

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

Консолидированная финансовая отчетность
за годы, закончившиеся 31 декабря 2014,
2013 и 2012 гг.

и Отчет независимого аудитора

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014, 2013 И 2012 гг.	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-3
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014, 2013 И 2012 гг.:	
Консолидированные отчеты о финансовом положении	4
Консолидированные отчеты о прибылях и убытках	5
Консолидированные отчеты о прочем совокупном доходе	6
Консолидированные отчеты об изменениях в капитале	7-9
Консолидированные отчеты о движении денежных средств	10-11
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	12-123

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014, 2013 И 2012 ГГ.

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение АО «Народный Банк Казахстана» (далее – «Банк») и его дочерних предприятий (далее совместно – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за годы, закончившиеся на указанные даты, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

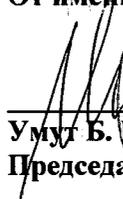
- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на консолидированное финансовое положение и консолидированные финансовые результаты деятельности Группы; и
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля на всех предприятиях Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Консолидированная финансовая отчетность Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., была утверждена к выпуску Правлением 13 марта 2015 г.

От имени Правления:


Умут Б. Шахметова
Председатель Правления

13 марта 2015 г.
г. Алматы, Казахстан


Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

13 марта 2015 г.
г. Алматы, Казахстан

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров АО «Народный Банк Казахстана»:

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» и его дочерних предприятий (далее совместно – «Группа»), состоящей из консолидированных отчетов о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., консолидированных отчетов о прибылях и убытках, консолидированных отчетов о прочем совокупном доходе и консолидированных отчетов об изменениях в капитале и о движении денежных средств за годы, закончившиеся на эти даты, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

Руководство Группы несет ответственность за составление и достоверность данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение АО «Народный Банк Казахстана» и его дочерних предприятий по состоянию на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., а также результаты его деятельности и движение денежных средств за годы, закончившиеся на эти даты, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

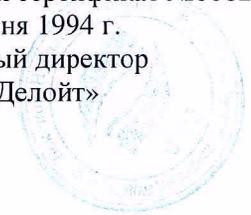
DELOITTE



ТОО «Делойт»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью в Республике Казахстан номер 0000015, серия МФЮ-2, выдана Министерством финансов Республики Казахстан 13 сентября 2006 г.

Нурлан Бекенов
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационный сертификат №0082
от 13 июня 1994 г.
Генеральный директор
ТОО «Делойт»



13 марта 2015 г.

г. Алматы, Казахстан

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2014, 2013 И 2012 гг.

(в миллионах тенге)

	Примечания	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	6	540,537	486,313	533,499
Обязательные резервы	7	48,225	44,276	49,037
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	15,727	1,334	1,271
Средства в кредитных учреждениях	9	27,095	25,808	32,799
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	386,423	350,552	334,362
Инвестиции, удерживаемые до погашения	11	-	-	25,766
Драгоценные металлы		1,385	16,857	1,646
Займы клиентам	12, 38	1,648,013	1,482,245	1,319,208
Инвестиционная недвижимость	13	5,684	906	-
Основные средства	14	79,564	63,614	65,005
Активы, предназначенные для продажи	16	8,798	2,912	7,434
Деловая репутация	5	4,954	3,085	3,085
Нематериальные активы	15	8,664	5,617	5,594
Страховые активы	17	20,320	13,379	14,923
Прочие активы	18	14,393	9,516	14,369
ИТОГО АКТИВЫ		2,809,782	2,506,414	2,407,998
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	19, 38	1,848,213	1,766,648	1,699,182
Средства кредитных учреждений	20	107,192	107,395	15,202
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	3,131	69	439
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	311,009	189,515	301,919
Резервы	22	407	4,163	4,385
Отложенное налоговое обязательство	23	10,673	4,520	7,907
Страховые обязательства	17	38,807	29,715	25,201
Прочие обязательства	24	15,129	12,210	14,124
Итого обязательства		2,334,561	2,114,235	2,068,359
КАПИТАЛ				
Уставный капитал	25	143,695	143,695	143,695
Эмиссионный доход		1,439	1,415	1,496
Выкупленные собственные акции		(78,994)	(77,534)	(81,028)
Нераспределенная прибыль и прочие резервы	25	409,081	323,670	273,835
		475,221	391,246	337,998
Неконтролирующая доля		-	933	1,641
Итого капитал		475,221	392,179	339,639
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2,809,782	2,506,414	2,407,998

От имени Правления

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

13 марта 2015 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 12-13 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.



Павел А. Теусов
Главный Бухгалтер

13 марта 2015 г.
г. Алматы, Казахстан

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014, 2013 И 2012 гг.

(в миллионах тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.
Процентные доходы	27,38	210,593	182,563	160,994
Процентные расходы	27,38	(77,458)	(75,932)	(69,934)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ	27	133,135	106,631	91,060
Формирование резервов на обесценение	22	(7,387)	(26,021)	(15,362)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		125,748	80,610	75,698
Доходы по услугам и комиссии	28	58,638	51,406	51,082
Расходы по услугам и комиссии	28	(8,559)	(7,139)	(5,991)
Чистые доходы по услугам и комиссии		50,079	44,267	45,091
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29	7,842	261	169
Чистый реализованный (убыток)/прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(230)	1,884	1,626
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	30	7,086	9,261	9,053
Доходы от страховой деятельности	31	20,678	19,411	17,764
Доля в чистых убытках ассоциированной компании		-	-	(1)
Прочие доходы		5,366	1,780	2,935
ПРОЧИЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		40,742	32,597	31,546
Операционные расходы	32	(62,410)	(54,820)	(51,811)
Убыток от обесценения активов, предназначенных для продажи	16	(102)	-	(2,100)
Восстановление/(формирование резервов)	22	4,036	210	(962)
Понесенные страховые возмещения, за вычетом перестрахования	17,31	(16,195)	(13,933)	(12,733)
НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		(74,671)	(68,543)	(67,606)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		141,898	88,931	84,729
Расход по налогу на прибыль	23	(27,521)	(16,522)	(14,768)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		114,377	72,409	69,961
Относящаяся к:				
Простым акционерам		112,406	70,903	67,837
Привилегированным акционерам		1,971	1,234	1,680
Неконтролирующей доле		-	272	444
		114,377	72,409	69,961
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	33	10.32	6.41	5.93
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)	33	9.40	5.50	4.99

От имени Правления:

Умут Б. Шайхметова
Председатель Правления

13 марта 2015 г.
г. Алматы, Казахстан



Павел А. Исусов
Главный Бухгалтер

13 марта 2015 г.
г. Алматы, Казахстан



Примечания на страницах 12 - 123 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014, 2013 И 2012 ГГ.

(в миллионах тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.
Чистая прибыль	114,377	72,409	69,961
Прочий совокупный доход/(убыток), за вычетом налога			
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей и убытков:</i>			
Прибыль/(убыток) от переоценки основных средств (2014, 2013 и 2012 гг. - за вычетом налога – 1,168 миллионов тенге, 127 миллионов тенге, ноль тенге)	4,170	(518)	(240)
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей и убытков:</i>			
(Убыток)/прибыль от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи (2014, 2013 и 2012 гг. - за вычетом налога – ноль тенге)	(12,125)	(7,037)	7,059
Разница между балансовой стоимостью и справедливой стоимостью инвестиций, удерживаемых до погашения на дату реклассификации (2013 г. - за вычетом налога – 443 миллиона тенге)	-	1,744	-
Реклассифицировано в состав прибылей и убытков в результате выбытия инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (2014, 2013 и 2012 гг. - за вычетом налога – ноль тенге)	230	(1,884)	(1,626)
Реклассифицировано в состав прибылей и убытков в результате обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (2014, 2013 и 2012 гг. - за вычетом налога – ноль тенге)	813	41	99
Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности (2014, 2013 и 2012 гг. - за вычетом налога – ноль тенге)	(1,447)	(520)	(101)
Прочий совокупный (убыток)/доход за год	(8,359)	(8,174)	4,993
Итого совокупный доход за год	106,018	64,235	74,954
Относящийся к:			
Неконтролирующей доле	-	263	445
Привилегированным акционерам	1,599	1,094	1,801
Простым акционерам	104,419	62,878	72,708
	106,018	64,235	74,954

От имени Правления:

Умут Б. Шаяметова
Председатель Правления

13 марта 2015 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Жусов
Главный Бухгалтер

13 марта 2015 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 12 - 123 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014, 2013 И 2012 ГГ.

(в миллионах тенге)

	Уставный капитал				Выкупленные собственные акции			Резерв по переоценке инвести- ционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспре- деленная прибыль*	Итого	Неконтро- лирующая доля	Итого капитал
	Простые акции	Неконвер- тируемые привилеги- рованные акции	Конверти- руемые привилеги- рованные акции	Эмиссион- ный доход	Простые акции	Привиле- гированные акции	Фонд курсовой разницы*						
31 декабря 2013 г.	83,571	46,891	13,233	1,415	(39,974)	(37,560)	602	1,790	13,808	307,470	391,246	933	392,179
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	114,377	114,377	-	114,377
Прочий совокупный (убыток)/доход	-	-	-	-	-	-	(1,447)	(11,082)	4,170	-	(8,359)	-	(8,359)
Итого совокупный (убыток)/доход	-	-	-	-	-	-	(1,447)	(11,082)	4,170	114,377	106,018	-	106,018
Покупка собственных акций	-	-	-	(273)	(7)	(1,461)	-	-	-	-	(1,741)	-	(1,741)
Продажа выкупленных собственных акций	-	-	-	297	8	-	-	-	-	-	305	-	305
Дивиденды – привилегированные акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,757)	(1,757)	-	(1,757)
Дивиденды – простые акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(18,547)	(18,547)	-	(18,547)
Дивиденды дочерних предприятий	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(530)	(530)
Уменьшение неконтролирующей доли за счет выкупа акций АО «Накопительный Пенсионный Фонд Народного Банка»	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(403)	(403)
Убыток от выкупа акций АО «Накопительный Пенсионный Фонд Народного Банка»	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(303)	(303)	-	(303)
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	-	-	-	(637)	637	-	-	-
31 декабря 2014 г.	83,571	46,891	13,233	1,439	(39,973)	(39,021)	(845)	(9,292)	17,341	401,877	475,221	-	475,221

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014, 2013 И 2012 ГГ.

(в миллионах тенге)

	Уставный капитал				Выкупленные собственные акции		Фонд курсовой разницы*	Резерв по переоценке инвести- ционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспре- деленная прибыль*	Итого	Неконтро- лирующая доля	Итого капитал
	Простые акции	Неконвер- тируемые привилеги- рованные акции	Конверти- руемые привилеги- рованные акции	Эмиссион- ный доход	Простые акции	Привиле- гированные акции							
31 декабря 2012 г.	83,571	46,891	13,233	1,496	(39,974)	(41,054)	1,122	8,926	14,754	249,033	337,998	1,641	339,639
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72,137	72,137	272	72,409
Прочий совокупный убыток	-	-	-	-	-	-	(520)	(7,136)	(509)	-	(8,165)	(9)	(8,174)
Итого совокупный (убыток)/доход	-	-	-	-	-	-	(520)	(7,136)	(509)	72,137	63,972	263	64,235
Выкуп собственных акций	-	-	-	(423)	(11)	-	-	-	-	-	(434)	-	(434)
Продажа выкупленных собственных акций	-	-	-	342	11	3,494	-	-	-	-	3,847	-	3,847
Дивиденды – привилегированные акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,197)	(2,197)	-	(2,197)
Дивиденды – простые акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12,215)	(12,215)	-	(12,215)
Дивиденды дочерних предприятий	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(971)	(971)
Разница от выбытия дочернего предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-	-	275	275	-	275
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	-	-	-	(437)	437	-	-	-
31 декабря 2013 г.	83,571	46,891	13,233	1,415	(39,974)	(37,560)	602	1,790	13,808	307,470	391,246	933	392,179

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014, 2013 И 2012 гг.

(в миллионах тенге)

	Уставный капитал				Выкупленные собственные акции		Фонд курсовой разницы*	Резерв по переоценке инвести- ционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспре- деленная прибыль*	Итого	Неконтро- лирующая доля	Итого капитал
	Простые акции	Неконвер- тируемые привилеги- рованные акции	Конверти- руемые привилеги- рованные акции	Эмиссион- ный доход	Простые акции	Привиле- гирован- ные акции							
31 декабря 2011 г.	83,571	46,891	13,233	1,156	(39,960)	-	1,223	3,593	15,487	183,937	309,131	1,196	310,327
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	69,517	69,517	444	69,961
Прочий совокупный (убыток)/доход	-	-	-	-	-	-	(101)	5,333	(240)	-	4,992	1	4,993
Итого совокупный (убыток)/доход	-	-	-	-	-	-	(101)	5,333	(240)	69,517	74,509	445	74,954
Выкуп собственных акций	-	-	-	(227)	(45)	(41,054)	-	-	-	-	(41,326)	-	(41,326)
Продажа выкупленных собственных акций	-	-	-	567	31	-	-	-	-	-	598	-	598
Дивиденды – привилегированные акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,914)	(4,914)	-	(4,914)
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	-	-	-	(493)	493	-	-	-
31 декабря 2012 г.	83,571	46,891	13,233	1,496	(39,974)	(41,054)	1,122	8,926	14,754	249,033	337,998	1,641	339,639

* Данные суммы включены в статью Нераспределенная прибыль и прочие резервы в консолидированном отчете о финансовом положении.

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

13 марта 2015 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел Д. Чеусов
Главный Бухгалтер

13 марта 2015 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 12 - 123 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014, 2013 И 2012 гг. (в миллионах тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55	36	26
Проценты, полученные от денежных средств и их эквивалентов и средств в кредитных учреждениях	5,426	3,686	2,799
Проценты, полученные от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	18,862	16,320	14,342
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	-	2,464	1,518
Проценты, полученные от займов клиентам	179,127	140,159	135,305
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(62,332)	(54,190)	(46,146)
Проценты, уплаченные по средствам кредитных учреждений	(2,284)	(865)	(633)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(15,377)	(22,280)	(24,743)
Комиссии полученные	59,822	52,331	49,203
Комиссии уплаченные	(8,559)	(7,139)	(5,991)
Доходы от страховой деятельности полученные	16,369	32,500	27,711
Страховые премии, переданные перестраховщику	(2,996)	(15,066)	(9,525)
Прочий доход полученный	3,385	8,550	10,202
Операционные расходы уплаченные	(65,766)	(49,004)	(45,643)
Понесенные страховые возмещения уплаченные	(9,745)	(8,706)	(10,867)
Возмещение убытков по рискам, полученным по перестрахованию	-	459	942
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах	115,987	99,255	98,500
Изменение операционных активов и обязательств:			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы	(3,949)	4,761	3,879
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(12,966)	65	2,011
Средства в кредитных учреждениях	(344)	7,123	(12,097)
Драгоценные металлы	16,203	(17,488)	281
Займы клиентам	(50,608)	(153,973)	(139,588)
Активы, предназначенные для продажи	(6,121)	4,522	(2,066)
Страховые активы	(4,909)	2,258	(2,240)
Прочие активы	(5,578)	(607)	(1,264)
Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:			
Средства клиентов	(51,950)	54,108	138,303
Средства кредитных учреждений	(4,600)	91,584	(26,715)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,060	(378)	(2,109)
Страховые обязательства	7,915	93	(219)
Прочие обязательства	4,469	(1,017)	(2,725)
Приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	6,609	90,306	53,951
Налог на прибыль уплаченный	(22,586)	(20,016)	(11,836)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности	(15,977)	70,290	42,115
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение и предоплата за основные средства и нематериальные активы	(16,441)	(6,269)	(8,453)
Поступления от продажи основных средств	4,292	290	85
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	139,125	122,240	129,146
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(153,026)	(125,356)	(149,171)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	-	2,599	114,429
Поступления от продажи инвестиций, удерживаемых до погашения	-	10,541	-
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	-	(1,609)	(59,531)
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности	(26,050)	2,436	26,505

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014, 2013 И 2012 гг.

(в миллионах тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:				
Поступления от продажи выкупленных собственных акций		305	3,847	598
Выкуп собственных акций		(1,741)	(434)	(41,326)
Выплата дивидендов – привилегированные акции		(1,757)	(2,197)	(4,914)
Выплата дивидендов – простые акции		(18,547)	(12,215)	-
Выплата дивидендов – дочерние предприятия		(530)	(971)	-
Обратный выкуп акций у неконтролирующей доли		(706)	-	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		89,602	-	-
Погашение и выкуп долговых ценных бумаг		(4,075)	(116,136)	(13,111)
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности		62,551	(128,106)	(58,753)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		33,700	8,194	4,024
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах		54,224	(47,186)	13,891
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	6	486,313	533,499	519,608
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	6	540,537	486,313	533,499

От имени Правления:

Умут В. Шаяхметова
Председатель Правления

13 марта 2015 г.

г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

13 марта 2015 г.

г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 12 - 123 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014, 2013 И 2012 гг. (в миллионах тенге)

1. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

АО «Народный Банк Казахстана» (далее - «Банк») и его дочерние предприятия (далее совместно - «Группа») оказывают банковские услуги корпоративным и розничным клиентам в Казахстане, России, Кыргызстане и Грузии, лизинговые услуги в Казахстане и России, а также услуги по управлению активами, услуги по страхованию и брокерские услуги в Казахстане. Первичная государственная регистрация Банка была произведена 20 января 1994 г., в органах юстиции Казахстана. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 10 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг, обновленной Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») 6 августа 2008 г. Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, предоставленной АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

Основная деятельность Банка включает предоставление займов и гарантий, привлечение депозитов, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой, осуществление переводов, операций с денежными средствами и платежными карточками и предоставление других банковских услуг своим клиентам. Кроме того, Банк действует в качестве не эксклюзивного агента Правительства Республики Казахстан по выплате пенсий и пособий через свою филиальную сеть.

Трастовая деятельность

В ходе осуществления обычной деятельности, Группа вступает в соглашения с клиентами на управление активами клиентов с ограниченными правами на принятие решений, и в соответствии с определенными критериями, установленными клиентами. Группа может нести ответственность только за убытки или действия, нацеленные на присвоение средств клиентов, если такие средства или ценные бумаги не возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Группы на любую дату равен объему средств клиентов, за вычетом нереализованной прибыли/убытка на счетах клиента. По состоянию на 31 декабря 2014 г., остаток средств клиентов, находящихся в управлении Группы, составил ноль тенге (31 декабря 2013 г. – 1,234 миллиардов тенге; 31 декабря 2012 г. – 1,060 миллиардов тенге).

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в консолидированной финансовой отчетности не создавались.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Республику Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Республике Казахстан, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Республики Казахстан в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Республика Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, ее экономика особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2014 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы. Руководство не может достоверно оценить дальнейшее изменение цен и влияние, которое они могут оказать на финансовое положение Группы.

Ценные бумаги Банка включены в основной листинг Казахстанской фондовой биржи (далее - «КФБ»). Кроме того, Еврооблигации Банка включены в основной листинг на Люксембургской и Лондонской фондовых биржах. Банк разместил свои Глобальные депозитарные расписки (далее – «ГДР») на Лондонской фондовой бирже.

В 2009 г. АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (далее – «Самрук-Казына»), организация, контролируемая Правительством Республики Казахстан, приобрело 259,064,909 простых акций Банка за 26,951 миллион тенге и 196,232,499 неконвертируемых привилегированных акций Банка за 33,049 миллионов тенге.

В 2011 г. Банк выкупил опцион у АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС» (далее – «материнская компания») за 12,867 миллионов тенге на покупку 213,000,000 простых акций Банка у Самрук-Казына, по фиксированной цене исполнения равной 126.8 тенге за акцию, и незамедлительно исполнил опцион и выкупил 213,000,000 собственных простых акций за 27,008 миллионов тенге.

В 2012 г. Банк заплатил 7,114 миллионов тенге за приобретение у материнской компании опциона на покупку 196,232,499 привилегированных акций Банка у Самрук-Казына по фиксированной цене исполнения, равной 179.94 тенге за акцию. В июне 2012 г. Банк частично исполнил опцион и выкупил 190,000,000 собственных привилегированных акций у Самрук-Казына за 26,991 миллион тенге.

5 июля 2012 г. Банк выкупил 40,000,000 собственных привилегированных акций у Самрук-Казына по цене 180.21 тенге за акцию на общую сумму 7,208 миллионов тенге. В результате, Группа признала 41,054 миллиона тенге в качестве стоимости приобретенных выкупленных собственных акций (см. Примечание 25). После проведенного выкупа, во владении Самрук-Казына осталось 6,232,499 привилегированных акций Банка.

28 апреля 2014 г. Банк выкупил 6,232,399 собственных привилегированных акций у Самрук-Казына по цене 200.28 тенге за акцию на общую сумму 1,248 миллионов тенге. В результате, Группа признала 42,515 миллионов тенге в качестве стоимости приобретенных выкупленных собственных акций (см. Примечание 25). После проведенного выкупа, во владении Самрук-Казына осталось 100 привилегированных акций Банка.

Группа находится под фактическим контролем Тимура Кулибаева и его супруги Динары Кулибаевой.

На 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., Группой владели следующие акционеры, чья доля превышает 5% от выпущенного капитала Группы:

	Всего акций	31 декабря 2014 г. Доля в общем объеме акций в обращении	Простые акции	Доля в простых акциях в обращении	Конвертируемые и неконверти- руемые привилегирован- ные акции	Доля в конвер- тируемых и некон- вертируемых при- вилегированных акций в обращении
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	8,024,149,068	72.3%	8,003,381,500	73.4%	20,767,568	11.0%
АО "Единый Накопительный пенсионный фонд"*	869,738,261	7.8%	710,233,299	6.5%	159,504,962	84.3%
ГДР	1,848,929,480	16.7%	1,848,929,480	16.9%	-	0.0%
Прочие	356,244,249	3.2%	347,354,434	3.2%	8,889,815	4.7%
Всего акций в обращении (на консолидированной основе)	11,099,061,058	100%	10,909,898,713	100%	189,162,345	100%
	Всего акций	31 декабря 2013 г. Доля в общем объеме акций в обращении	Простые акции	Доля в простых акциях в обращении	Конвертируемые и неконверти- руемые привилегирован- ные акции	Доля в конвер- тируемых и некон- вертируемых при- вилегированных акций в обращении
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	8,024,149,068	72.3%	8,003,381,500	73.4%	20,767,568	10.6%
АО "Накопительный пенсионный фонд Народного Банка Республики Казахстан" **	758,082,743	6.8%	661,367,710	6.1%	96,715,033	49.5%
ГДР	2,093,909,040	18.9%	2,093,909,040	19.2%	-	-
Прочие	228,090,752	2.0%	150,042,269	1.3%	78,048,483	39.9%
Всего акций в обращении (на консолидированной основе)	11,104,231,603	100%	10,908,700,519	100%	195,531,084	100%
	Всего акций	31 декабря 2012 г. Доля в общем объеме акций в обращении	Простые акции	Доля в простых акциях в обращении	Конвертируемые и неконвертиру- емые привилегирован- ные акции	Доля в конвертируемых и неконвертируемых привилегирован- ных акций в обращении
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	7,559,973,820	68.2%	7,559,973,820	69.3%	-	-
АО "Накопительный пенсионный фонд Народного Банка Республики Казахстан" **	758,082,743	6.8%	661,367,710	6.1%	96,715,033	55.1%
ГДР	2,510,925,720	22.7%	2,510,925,720	23.0%	-	-
Прочие	254,416,525	2.3%	175,694,405	1.6%	78,722,120	44.9%
Всего акций в обращении (на консолидированной основе)	11,083,398,808	100.0%	10,907,961,655	100.0%	175,437,153	100.0%

*Передача пенсионных активов и обязательств накопительных пенсионных фондов по договорам о пенсионном обеспечении в АО «Единый накопительный пенсионный фонд» (далее – «ЕНПФ») осуществлена в соответствии с графиком и в порядке, установленном приказом Председателя Национального Банка Республики Казахстан № 356 от 24 сентября 2013 г. В результате, по состоянию на 31 декабря 2014 г. ЕНПФ владел 7.8 % от имеющихся в обращении акций Банка от имени пенсионных вкладчиков.

** Простые и привилегированные акции, принадлежащие АО «Накопительный пенсионный фонд Народного Банка Республики Казахстан» не элиминируются, так как эти акции были куплены на средства клиентов и являются их собственностью.

14 декабря 2012 г. Банк осуществил дробление простых акций в пропорции одна простая акция к десяти простым акциям (см. Примечание 25).

По состоянию на 31 декабря 2014 г., Банк осуществлял свою деятельность через головной офис в г. Алматы и 22 региональных филиала, 122 районных филиала и 393 расчетно-кассовых центров (31 декабря 2013 г. – 22, 122 и 400, соответственно; 31 декабря 2012 г. – 22, 122 и 410, соответственно), расположенных в Казахстане. Зарегистрированный офис Банка расположен по адресу: пр. Абая 109 В, г. Алматы, 050008, Республика Казахстан.

Фактическая численность работников Группы по состоянию на 31 декабря 2014 г. составляла 10,984 работников с учетом ставок (31 декабря 2013 г. – 11,198, 31 декабря 2012 г. – 12,149).

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., была утверждена к выпуску Правлением 13 марта 2015 г.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Учетная политика

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена предполагая, что Группа является действующим предприятием и будет продолжать свои операции в обозримом будущем.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах казахстанских тенге («тенге»), кроме прибыли на акцию и если не указано иное.

Данные консолидированные финансовые отчетности подготовлены на основе принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, и страховых обязательств, учтенных на основе актуарных расчетов и определенных основных средств, учтенных по переоцененной стоимости за вычетом износа и обесценения, как описано ниже в учетной политике.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной консолидированной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевыми инструментами, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО (IAS) 2 или ценность использования в МСФО (IAS) 36.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Группа представляет свой консолидированный отчет о финансовом положении в порядке ликвидности. Анализ возмещения или погашения в течение 12 месяцев после даты консолидированного отчета о финансовом положении (текущие) и свыше 12 месяцев после даты консолидированного отчета о финансовом положении (не текущие) представлен в Примечании 34.

Функциональная валюта

Функциональной валютой финансовой отчетности всех предприятий Группы является валюта из основной экономической среды, в которой компания осуществляет свою деятельность, (далее – «Функциональная валюта»). Функциональной валютой Банка является тенге. Валютой представления данной консолидированной финансовой отчетности является тенге.

Консолидированные дочерние предприятия

Данная консолидированная финансовая отчетность включает следующие дочерние предприятия:

Дочерние предприятия	Доля участия, %			Страна	Отрасль
	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.		
АО «Халык Лизинг»	100	100	100	Казахстан	Лизинг
АО «Казтелепорт»	100	100	100	Казахстан	Телекоммуникации
HSBK (Eugore) B.V.*	N/a	100	100	Нидерланды	Выпуск и размещение еврооблигаций, привлечение синдицированных займов
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	100	100	100	Кыргызстан	Банк
АО «Halyk Finance»	100	100	100	Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность
ТОО «Halyk Инкассация»	100	100	100	Казахстан	Услуги по инкассированию
АО «Halyk Life»	100	100	100	Казахстан	Страхование жизни
ООО «НБК-Финанс»**	N/a	N/a	100	Россия	Брокерская и дилерская деятельность
АО «Казакхистрах»	100	100	100	Казахстан	Страхование
АО «Накопительный Пенсионный Фонд Народного Банка» («НПФ»)***	100	96	96	Казахстан	Накопление и управление пенсионными активами
АО «НБК Банк»	100	100	100	Россия	Банк
АО «Халык Банк Грузия»	100	100	100	Грузия	Банк
ТОО «Халык Проект»	100	100	100	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами
АО Алтын Банк (дочерняя организация АО «Народный Банка Казахстана (АО «Алтын Банк»)***)	100	N/a	N/a	Казахстан	Банк

* 30 сентября 2014 г. Советом директоров Банка было принято решение о добровольной ликвидации дочернего предприятия Банка HSBK (Eugore) B.V., находящейся в Нидерландах. 23 декабря 2014 г. HSBK B.V. был снят с регистрационного учета в Торговой Палате Нидерландов.

** В соответствии с решением Совета директоров Банка от 3 июля 2013 г., было принято решение о выходе Банка по собственной инициативе из состава участников ООО «НБК-Финанс» путем передачи своей доли третьей стороне. Фактически Банк вышел из состава участников ООО «НБК-Финанс» 11 ноября 2013 г. По состоянию на 11 ноября 2013 г. чистые активы ООО «НБК-Финанс» составили ноль тенге.

*** В течение третьего квартала 2014 г. АО «НПФ Народного Банка» произвел обратный выкуп собственных акций. Доля участия Банка в АО «НПФ Народного Банка» изменилась соответственно.

**** 28 ноября 2014 г. АО «Единый регистратор ценных бумаг» осуществило регистрацию сделки купли-продажи простых акций Дочернего банка АО «HSBC Банк Казахстана» (далее – «Дочерний банк») между Банком и HSBC Bank Plc. В результате Банк приобрел 100% размещенных простых акций Дочернего банка в количестве 70,500 штук. Государственная регистрация Дочернего банка была произведена 27 ноября 2014 г. как АО «Алтын Банк».

Ассоциированные компании

АО «Процессинговый центр», ассоциированная компания, оказывает услуги по обработке данных в Казахстане. Она классифицируется в составе прочих активов и учитывается по методу долевого участия:

Доля участия, %	Доля в чистом убытке	Итого активы	Итого обязательства	Капитал	Итого доходы
25.14	(4)	11	-	11	1

На основании решения внеочередного общего собрания акционеров АО «Национальный процессинговый центр» № 1/2013 от 9 июля 2013 г., и свидетельства НБРК об аннулировании выпуска акций № А4528 от 13 сентября 2013 г. деятельность АО «Национальный процессинговый центр» прекращена в связи с его добровольной ликвидацией.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принципы консолидации

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Банка и предприятий, контролируемых Банком (его дочерние предприятия). Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

- имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций;
- имеет права/несет риски по переменным результатам деятельности предприятия – объекта инвестиций; и
- может использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия на величину переменного результата.

Банк проводит оценку наличия у него контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.

Если Банку не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то он имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций в случае, когда Банку принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ему возможность единолично управлять значимой деятельностью предприятия – объекта инвестиций. Банк рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Банка прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на предприятие-объект инвестиций, включая:

- долю акций Банка с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Банк имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять значимой деятельностью в момент когда необходимо принять управленческое решение в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочернего предприятия начинается тогда, когда Банк получает контроль над дочерним предприятием и прекращается в момент утраты контроля над ним. В частности, доходы и расходы дочернего предприятия, приобретенного или проданного в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе с момента получения Банком контроля и до даты, на которую Банк перестает контролировать это дочернее предприятие.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями. Общий совокупный доход дочерних предприятий распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтролирующим долям.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних предприятий вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

Все внутригрупповые активы и обязательства, собственный капитал, прибыль, убытки и движение денежных средств по операциям между предприятиями Группы при консолидации полностью исключаются.

Неконтролирующая доля

Неконтролирующая доля представляет часть прибыли или убытка, а также чистых активов дочерних предприятий, не принадлежащих, прямо или косвенно, Группе.

Неконтролирующая доля представлена отдельно в консолидированном отчете о прибылях и убытках и в составе капитала в консолидированном отчете о финансовом положении, отдельно от капитала акционеров материнской компании.

Изменения в доле владения Группы в существующих дочерних предприятиях

Изменения доли владения Группы в дочерних предприятиях, которые не приводят к потере контроля Группы над дочерними предприятиями, учитываются как операции с капиталом. Текущая стоимость доли Группы и неконтролирующей доли, корректируются для того, чтобы отразить изменения в доле владения Группы и неконтролирующей доли в дочерних предприятиях. Любая разница между стоимостями, по которой корректируется неконтролирующая доля, признается непосредственно в капитале.

В случаях, когда Группа теряет контроль над дочерним предприятием, прибыль или убыток от выбытия рассчитывается как разница между (i) совокупной справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью любой оставшейся доли и (ii) текущей стоимости активов (включая деловую репутацию) и обязательств дочернего предприятия, а также любой неконтролирующей долей. В случаях, когда активы дочернего предприятия учитываются по переоцененной стоимости или справедливой стоимости и соответствующая прибыль или убыток был признан в составе прочего совокупного дохода и был накоплен в капитале, суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода и накопленные в капитале, учитываются, как если бы Группа непосредственно реализовала соответствующие активы (т.е. переклассифицируются в прибыль или убыток или переносятся непосредственно в нераспределенную прибыль в соответствии с применяемыми МСФО). Справедливая стоимость любой оставшейся инвестиции в бывшее дочернее предприятие на дату, когда контроль был утерян, учитывается как справедливая стоимость при первоначальном признании для последующего учета в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или, когда это применимо, как стоимость при первоначальном признании в ассоциированную компанию или совместное предприятие.

Объединение предприятий

Сделки по объединению бизнеса учитываются по методу покупки. Вознаграждение, уплачиваемое при объединении бизнеса, оценивается по справедливой стоимости, которая рассчитывается как сумма справедливых стоимостей на дату приобретения активов, переданных Группой, обязательств, принятых на себя Группой перед бывшими владельцами приобретаемого предприятия, а также долевых ценных бумаг, выпущенных Группой в обмен на получение контроля над бизнесом. Все связанные с этим расходы, как правило, отражаются в прибылях или убытках в момент возникновения.

Идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства признаются по справедливой стоимости на дату приобретения, за следующими исключениями:

- Отложенные налоговые активы или обязательства признаются и оцениваются в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»
- Обязательства или долевые ценные бумаги, связанные с соглашениями приобретаемого бизнеса по выплатам, основанным на акциях, или с соглашениями Группы по выплатам, основанным на акциях, заключенными взамен соглашений приобретаемого бизнеса по таким выплатам, оцениваются в соответствии с МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях» на дату приобретения; и
- Активы (или группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность», оцениваются в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Гудвилл рассчитывается как превышение стоимости приобретения, стоимости неконтролирующей доли в приобретенной компании и справедливой стоимости ранее принадлежавшей покупателю доли (при наличии таковой) в капитале приобретенной компании над величиной ее чистых идентифицируемых активов и обязательств на дату приобретения. Если после переоценки чистая стоимость приобретенных идентифицируемых чистых активов на дату приобретения превышает сумму переданного вознаграждения, стоимости неконтрольных долей в приобретенной компании и справедливой стоимости, ранее имевшейся у покупателя доли (при наличии таковой) в капитале приобретенной компании, такое превышение относится на прибыль в качестве дохода от приобретения доли владения по цене ниже справедливой стоимости.

Неконтролирующие доли, представляющие существующие доли собственности и дающие право их держателям на пропорциональную долю чистых активов организации в случае ликвидации, могут первоначально оцениваться по справедливой стоимости или в размере пропорциональной части неконтролирующей доли в признанной стоимости идентифицируемых чистых активов приобретенного бизнеса. Выбор способа оценки проводится для каждой сделки отдельно. Прочие виды неконтрольных долей владения оцениваются по справедливой стоимости или в применимых случаях на основе метода, определенного другим МСФО.

Деловая репутация

Деловая репутация, возникающая при приобретении бизнеса, учитывается по стоимости приобретения, установленной на дату приобретения бизнеса (см. выше) за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Инвестиции в ассоциированные компании

Ассоциированной является компания, на финансовую и операционную деятельность которой Группа оказывает существенное влияние, и которая не является ни дочерним предприятием, ни совместной деятельностью. Существенное влияние - это право участия в принятии решений по финансовым вопросам и хозяйственной деятельности предприятия, но не предполагает контроля или совместного контроля в отношении такой деятельности.

Результаты деятельности, активы и обязательства ассоциированных компаний включены в данную консолидированную финансовую отчетность на основе метода учета по долевого участию.

Инвестиции в ассоциированные компании учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по стоимости приобретения, скорректированной на деловую репутацию и с учетом изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной компании после приобретения, за вычетом обесценения стоимости отдельных инвестиций. Убытки ассоциированных компаний в части, превышающей долю Группы в таких ассоциированных компаниях, не признаются, за исключением случаев, когда Группа взяла на себя юридические или конклюдентные обязательства или осуществляла платежи от имени ассоциированной компании.

Положительная разница между стоимостью приобретения идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств ассоциированных компаний и долей Группы в их справедливой стоимости на дату приобретения, представляет собой деловую репутацию. Деловая репутация включается в балансовую стоимость инвестиции и оценивается на обесценение как часть инвестиции.

Нереализованные прибыль и убытки по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями элиминируется в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных компаниях.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты состоят из наличности в кассе, свободных остатков на корреспондентских счетах и средств в кредитных учреждениях и по соглашениям обратного РЕПО, первоначальный срок погашения которых не превышает три месяца. Для целей определения движения денежных средств, сумма обязательных резервов, согласно требованиям Национального Банка Казахстана (далее – «НБРК»), не включалась в денежные средства и их эквиваленты ввиду существующих ограничений на ее использование.

Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой средства на корреспондентских счетах в НБРК и наличность в кассе, которые не могут быть использованы Группой на финансирование ежедневной деятельности Группы и, следовательно, не включаются в статью денежных средств и их эквивалентов в консолидированном отчете о движении денежных средств.

Драгоценные металлы

Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, отражаются по курсу, рассчитанному на основе второго фиксинга котировок на Лондонском рынке драгоценных металлов, с учетом действующего курса тенге по отношению к доллару США. Изменение цен на драгоценные металлы отражается в составе чистой прибыли/(убытка) по операциям с иностранной валютой.

Средства в кредитных учреждениях

В ходе своей деятельности Группа открывает текущие счета или размещает вклады на различные периоды времени в других банках. Средства в кредитных учреждениях с фиксированным сроком погашения впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Средства, которые не имеют фиксированных сроков погашения, учитываются по первоначальной стоимости. Средства в кредитных учреждениях учитываются за вычетом любого резерва на обесценение.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств методом учета на дату расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Финансовые активы

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; займы и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; или финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Группа определяет классификацию своих финансовых активов при первоначальном признании в зависимости от природы и цели финансовых активов.

Финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы или финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, когда финансовый актив или финансовое обязательство предназначается для торговли, или оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив или финансовое обязательство классифицируется как предназначенные для торговли, если:

- он(о) был(о) приобретен(о) в основном для продажи в ближайшем будущем; или
- является частью идентифицированного портфеля финансовых инструментов, которым Группа управляет совместно, и настоящее фактическое предназначение которого приносить краткосрочную прибыль; или
- является производным инструментом, который не определен и не эффективен в качестве инструмента хеджирования.

Финансовый актив или финансовое обязательство, за исключением финансовых активов или финансовых обязательств, предназначенных для торговли, может быть определен как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если:

- такое определение исключает или существенно уменьшает непоследовательность в оценке или в признании активов и обязательств, которая, в противном случае, могла бы возникнуть; или
- финансовый актив или финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств или и тех и других, которая управляется и ее результаты оцениваются на основе справедливой стоимости в соответствии с формализованной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых активов предоставляется внутри организации на этой основе; или
- он образует часть контракта, содержащего один или более встроенных производных инструментов, и МСФО (IAS) 39 разрешает определить весь контракт (актив или обязательство) по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Изменения в справедливой стоимости отражаются по строке «Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Проценты, полученные или понесенные, отражаются в процентных доходах или расходах, соответственно, в соответствии с условиями контракта, тогда как прибыль по дивидендам учитывается по строке «Прочие доходы», когда устанавливается право на получение дивидендов.

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Займы клиентам первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости, включая понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В последующем займы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Займы клиентам, отражаются за вычетом резервов на обесценение.

Займы и дебиторская задолженность включены в займы клиентам, средства в кредитных учреждениях и прочие активы в консолидированном отчете о финансовом положении.

Залоговое обеспечение

Группа получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Группе право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными платежами. Группа намеревается и способна удерживать данные ценные бумаги до погашения. Такие ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом резерва на обесценение. Амортизация дисконта и премии в течение срока до погашения отражается как процентный доход в течение периода до погашения с использованием метода эффективной процентной ставки.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, это производные финансовые активы, классифицируемые как имеющиеся в наличии для продажи и не классифицируемые как займы и дебиторская задолженность, или инвестиции, удерживаемые до погашения, или предназначенные для торговли, или оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально признаются по справедливой стоимости. После первоначального признания, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, отраженный в отдельной статье капитала, до прекращения признания инвестиций или до признания инвестиций обесцененными, при этом накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в капитале, признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Курсовая разница и начисленные процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Объявленные к выплате дивиденды включаются в строку «Прочие доходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Справедливая стоимость инвестиций, активно обращающихся на организованных финансовых рынках, определяется с использованием рыночных цен на конец рабочего дня отчетной даты.

Реклассификация финансовых активов

Непроизводные финансовые активы (кроме отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки при первоначальном признании) могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки в следующих случаях:

- Финансовые активы, которые удовлетворяли бы определению займа и дебиторской задолженности при первоначальном признании (если не требовалось классифицировать финансовый актив как предназначенный для торговли), могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, если есть намерение и возможность удерживать такой финансовый актив в обозримом будущем или до погашения; и
- Финансовые активы (кроме финансовых активов, которые удовлетворяют определению займов и дебиторской задолженности при первоначальном признании) в редких случаях могут быть расклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки в другую категорию.

Если финансовый актив реклассифицируется, как описано в вышеупомянутых случаях, такой финансовый актив реклассифицируется как отражаемый по справедливой стоимости на дату реклассификации. Прибыль или убыток, уже признанные в отчете о прибылях и убытках, не восстанавливаются. Справедливая стоимость финансового актива на дату реклассификации становится его новой стоимостью или амортизированной стоимостью, в зависимости от того, что применимо.

Начиная с 1 июля 2009 г., Группа имеет право в отдельных случаях реклассифицировать производные финансовые активы из категории «предназначенные для торговли» в категории «имеющиеся в наличии для продажи», «займы и дебиторская задолженность» или «удерживаемые до погашения». Начиная с этой даты, было также разрешено в отдельных обстоятельствах реклассифицировать финансовые инструменты из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «займы и дебиторская задолженность». Реклассификация отражается по справедливой стоимости на дату реклассификации, которая принимается за новую амортизированную стоимость. Реклассификация проводится по решению руководства и определяется по каждому инструменту в отдельности.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО и предоставление ценных бумаг

В процессе своей деятельности Группа заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Группой как элемент управления ликвидностью в торговых целях.

Соглашения РЕПО рассматриваются как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, и в случае если сторона, получившая обеспечение имеет право продать или перезаложить полученное обеспечение, классифицируются как ценные бумаги, заложенные по соглашениям РЕПО. Соответствующее обязательство отражается в средствах кредитных учреждений или клиентов.

Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, учитываются как средства в кредитных учреждениях, займы клиентам или денежные средства и их эквиваленты, соответственно. Разница между ценой продажи и обратной покупки рассматривается как процентные доходы и начисляется за период действия соглашений РЕПО, с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные контрапартнерам в долг, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении. Привлеченные ценные бумаги не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении, за исключением проданных третьим сторонам, приобретение и продажа которых учитывается в «чистой прибыли по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательства по их возврату отражаются по справедливой стоимости как торговое обязательство.

Группа заключает договоры РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в Казахстане и других странах СНГ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Взаимозачет

По финансовым активам и обязательствам производится взаимозачет, и чистая сумма показывается в консолидированном отчете о финансовом положении тогда, когда существует юридически закрепленное право зачесть учтенные суммы, и имеется намерение произвести урегулирование на нетто-основе или одновременно реализовать актив и погасить обязательство. При учете передачи финансового актива, который не признается выбывшим, Группа не производит взаимозачет передаваемого актива и соответствующего ему обязательства. По доходам и расходам взаимозачет не производится, если только это не требуется или не допускается каким-либо стандартом или интерпретацией, и не раскрывается отдельно в учетных политиках Группы.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты, включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы. Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному инструменту с последующей их переоценкой по справедливой стоимости на отчетную дату. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Производные финансовые инструменты включены в состав финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в консолидированном отчете о финансовом положении. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в «чистой прибыли по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, учитываются отдельно, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенный производный финансовый инструмент представляет собой компонент гибридного (комбинированного) финансового инструмента, включающего в себя как производный инструмент, так и основной договор, вследствие чего часть денежных потоков по комбинированному инструменту изменяется таким же образом, как и по отдельному производному финансовому инструменту. Внебиржевые сделки с производными инструментами могут подвергнуть Группу рискам, связанным с отсутствием рынка, на котором можно было бы компенсировать открытую позицию. Кроме того, производные инструменты подвергают Группу риску невыполнения обязательства со стороны контрагента. Некоторые инструменты также создают риск ликвидности вследствие отсутствия условий между контрагентами, позволяющих осуществлять взаиморасчет на сальдированной основе.

Форварды

Форвардные и фьючерсные договора представляют соглашения по покупке или продаже определенного финансового инструмента по установленной цене и в установленное. Форварды это нестандартные договоры, заключаемые не на биржевых рынках. Фьючерсные контракты заключаются на определенные суммы на регулируемых биржах и требуют ежедневной корректировки суммы гарантийного депозита. Группа подвержена кредитному риску со стороны контрагентов по форвардным договорам. Форвардные договора исполняются на брутто основе и, следовательно, несут более высокий риск ликвидности.

Свопы

Свопы - это договорные соглашения между двумя сторонами по обмену потоками платежей в течение определенного периода времени. Исходя из оговоренных условных сумм, с учетом изменения определенного базового индекса, такого как ставка вознаграждения, курс обмена иностранной валюты или индекс долевых инструментов.

Процентные свопы относятся к договорам, заключаемым Группой с прочими финансовыми учреждениями, по которым Группа получает либо оплачивает плавающую ставку вознаграждения в обмен на оплату или получение, соответственно, фиксированной ставки вознаграждения. Потоки платежей, как правило, засчитываются друг против друга, с разницей, подлежащей оплате одной из сторон другой стороне. В валютном свопе, Группа оплачивает сумму, установленную в одной валюте, и получает сумму, установленную в другой валюте. Валютные свопы Группы в большинстве случаев исполняются на брутто основе.

Опционы

Опционы представляют договорные соглашения, которые передают право, но не обязательство, покупателю приобрести или продать финансовый инструмент на установленную сумму по фиксированной цене, либо в определенную будущую дату, либо в течение оговоренного периода. Группа приобретает и продает опционы на регулируемых рынках и через внебиржевые сделки. Опционы, купленные Группой, предоставляют Группе возможность приобрести (опционы на покупку) или продать (опционы на продажу) базовый актив по согласованной цене либо на дату окончания действия опциона, либо до этого момента. Группа подвергается кредитному риску по приобретенным опционам только в пределах их балансовой стоимости, которая является справедливой стоимостью. Опционы, выданные Группой, предоставляют возможность покупателю приобрести у Группы или продать Группе базовый актив по согласованной цене либо на дату окончания действия опциона, либо до этого момента.

Размер риска Группы по договорам с производными инструментами тщательно контролируется в рамках общего управления рыночным и кредитным рисками, а также риском ликвидности Группы (представлено в Примечании 34).

Средства клиентов и кредитных учреждений

Средства клиентов и кредитных учреждений первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой на момент погашения относится в консолидированный отчет о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки. Если Группа приобретает свое собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и выплаченным возмещением по сделке включается в консолидированный отчет о прибылях и убытках.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены выпущенными в обращение облигациями Группы, которые отражаются в учете в соответствии с теми же принципами, что и средства клиентов и кредитных учреждений. Любая разница между полученными суммами, за вычетом затрат по выпуску обязательств, и стоимостью возмещения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Резерв на обесценивание финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Активы, учитываемые по амортизированной стоимости

Если существует объективное свидетельство того, что был понесен убыток от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, то сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств (за исключением будущих потерь по займу, которые не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки финансового актива (т.е. эффективной процентной ставки, рассчитанной при первоначальном признании). Балансовая стоимость актива должна быть уменьшена посредством использования счета резерва. Сумма убытка от обесценения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Факторы, оцениваемые Группой для получения достаточных доказательств понесенного убытка от обесценения, включают информацию о ликвидности дебитора или эмитента, их платежеспособности, деловых и финансовых рисков, уровнях и тенденциях дефолта при погашении обязательств по схожим финансовым активам, национальных и экономических тенденциях и условиях, и справедливой стоимости ценной бумаги и гарантии. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют достаточное доказательство признания убытка от обесценения по финансовому активу или группе финансовых активов.

Расчет текущей стоимости ожидаемого будущего движения денежных средств обеспеченного финансового актива отражает движение денежных средств, которое может быть результатом обращения взыскания, минус затраты на получение и реализацию обеспечения, независимо является обращение взыскания вероятным или нет.

Резервы основаны на собственном опыте Группы по анализу убытков и допущениях руководства касательно уровня убытков, которые вероятнее всего будут признаны по активам в каждой категории кредитного риска, исходя из возможностей обслуживания долга и кредитной истории заемщика.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно связано с событием, происходящим после признания обесценения, тогда ранее признанный убыток по обесценению сторнируется. Любое последующее сторнирование убытка от обесценения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в том объеме, в котором балансовая стоимость активов не превышает амортизированную стоимость на дату сторнирования.

Финансовые активы списываются за счет резерва на обесценение, когда эти активы определяются как невозмещаемые, включая возмещение через обращение взыскания на обеспечение. Группа требует залоговое обеспечение на покрытие кредитных финансовых инструментов, когда это считается необходимым. Залоговое обеспечение может включать депозиты в банках, государственные ценные бумаги и прочие активы. В случае не выплаты заемщиком суммы задолженности в срок, Группа имеет право на отчуждение залогового обеспечения. Финансовые активы списываются после того, как руководство использует все имеющиеся возможности для возмещения сумм задолженности перед Группой, и после того, как Группа продала все имеющееся обеспечение. Решение о списании безнадежного долга против резерва на обесценение по всем основным, привилегированным, необеспеченным и инсайдерским активам подтверждается процедурным документом юридического или нотариального органов. Данный документ подтверждает, что на момент принятия решения о списании безнадежного долга сумма не могла быть погашена (или частично погашена) за счет средств должника. Последующие возмещения ранее списанных сумм уменьшают сумму создания резервов на обесценение финансовых активов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Займы и дебиторская задолженность оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, за исключением несущественных займов и дебиторской задолженности, оцениваемым на коллективной основе. Займы и дебиторская задолженность, которые оцениваются на индивидуальной основе и по которым не было установлено обесценение, и все индивидуально несущественные займы и дебиторская задолженность, оцениваются на коллективной основе в группах активов со схожими рисковыми характеристиками, для определения обесценения, которое должно быть признано вследствие произошедших потерь, о которых существуют объективные доказательства, но эффект от которых ещё не был признан. Оценка на коллективной основе учитывает информацию из портфеля займов (такую как уровень просрочки, целевое использование, коэффициент покрытия залогом, и пр.) и суждения об эффекте концентрации риска и экономической информации (включая уровень безработицы, цены на недвижимость, страновой риск и поведение различных индивидуальных групп).

Убыток от обесценения займов и дебиторской задолженности более подробно раскрыт в Примечаниях 12, 23 и 34.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке долевых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения. Если инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились, то общая сумма, включающая разницу между их стоимостью (за вычетом выплаты основной суммы и амортизации) и их текущей справедливой стоимостью, минус любой убыток от обесценения, ранее признанный в консолидированном отчете о прибылях и убытках, переносится из капитала в консолидированный отчет о прибылях и убытках. В отношении долевых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, убытки от обесценения, ранее признанные в консолидированном отчете о прибылях и убытках, не сторнируются через консолидированный отчет о прибылях и убытках. Любое увеличение в справедливой стоимости после признания убытка от обесценения признается в прочем совокупном доходе и накапливается по статье резерва по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. В отношении долговых ценных бумаг, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыли или убытки, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Реструктурированные займы

По возможности, Группа прилагает усилия реструктурировать займы, а не получить имущественные права над обеспечением. Это может включать продление сроков оплаты и соглашение касательно изменений условий займа. После того как условия были изменены, займ более не считается просроченным. Руководство постоянно проводит обзор реструктурированных займов по выполнению всех критериев и вероятности осуществления будущих платежей. Займы продолжают оставаться объектом индивидуальной или коллективной оценки на предмет обесценения, рассчитываемой с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по займу. Реструктуризация является признаком обесценения по индивидуальным заемщикам, по которым наблюдается ухудшение финансового состояния.

Списание займов и дебиторской задолженности

В случае невозможности взыскания займов и дебиторской задолженности, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва на обесценение. Списание займов и дебиторской задолженности происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после реализации Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение формирования резервов на обесценение в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Прекращение признания финансового актива (или, где это уместно, части финансового актива или части группы подобных финансовых активов) осуществляется тогда, когда:

- истекли сроки прав на получение потоков денежных средств от актива;
- Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива или сохранила права на получение денежных потоков от актива, но приняла обязательство выплатить их полностью без существенной задержки третьей стороне в соответствии с «промежуточным» соглашением; и
- Группа либо (а) передала практически все риски и вознаграждения по активу, либо (б) не передавала и не удерживала практически все риски и вознаграждения по активу, но передала контроль над активом.

Финансовый актив прекращает признаваться, когда он был переведен, и данный перевод отвечает требованиям для прекращения признания. Перевод требует, чтобы Группа либо: (а) передала контрактные права на получение денежных потоков по активу; либо (б) сохранила право на денежные потоки по активу, но приняла контрактное обязательство по выплате данных денежных потоков третьей стороне. После перевода Группа проводит переоценку степени, в которой она сохранила риски и выгоды от владения переведенным активом. Если, в основном, все риски и выгоды были сохранены, то актив продолжает признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении. Если, в основном, все риски и выгоды были переданы, то признание по активу прекращается. Если впоследствии все риски и выгоды не сохраняются и не передаются, Группа оценивает, сохранился ли контроль над активом. Если контроль не сохранился, то признание актива прекращается. Если Группа сохраняет контроль над активом, то Группа продолжает признавать актив в рамках ее участия.

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства осуществляется тогда, когда обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек.

При выкупе или погашении долговых ценных бумаг (включая субординированные обязательства), выпущенных Группой, Группа прекращает признание долгового инструмента и признает прибыль или убыток, который представляет собой разницу между текущей стоимостью долговых ценных бумаг и затратами на выкуп или погашение. Аналогичный учет применяется в случае, если долговые ценные бумаги заменяются на вновь выпущенные долговые ценные бумаги, условия выпуска которых существенно отличаются от условий выпуска существующих долговых ценных бумаг. При оценке существенности изменения в условиях вновь выпущенных ценных бумаг принимаются во внимание качественные и количественные характеристики, включая сравнение дисконтированной стоимости денежных потоков при условиях нового выпуска и оставшейся дисконтированной стоимости денежных потоков существующих долговых ценных бумаг.

Когда существующее финансовое обязательство заменено другим обязательством того же заимодателя на значительно отличающихся условиях или условия существующего обязательства существенно изменены, такой обмен или изменение рассматриваются как прекращение признания первоначального обязательства и признание нового обязательства, а разница между соответствующими текущими стоимостями признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других стран, в которых Группа осуществляет деятельность.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении временных разниц с использованием балансового метода учета. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный корпоративный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения деловой репутации, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из налоговых ставок, вступивших или фактически вступивших в силу на отчетную дату. Отложенный налог учитывается напрямую в прибылях или убытках, за исключением случаев, когда отложенный налог относится к операциям, учитываемым напрямую в прочем совокупном доходе или капитале, отложенный налог в таких случаях также учитывается напрямую в прочем совокупном доходе или капитале.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и существует вероятность того, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Группа проводит взаимозачет отложенных налоговых активов и обязательств и отражает в консолидированном отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Группа имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- Отложенные налоговые активы и обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

Помимо этого в Республике Казахстан и других странах, в которых Группа осуществляет деятельность, действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе налогов, кроме налога на прибыль.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и накопленного обесценения стоимости, за исключением зданий и сооружений, которые отражаются по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, за вычетом впоследствии накопленного износа и накопленного обесценения стоимости.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается методом равномерного списания стоимости в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	Годы
Здания и сооружения	20-100
Транспортные средства	5-7
Компьютеры и банковское оборудование	5-10
Прочие	7-10

Амортизация улучшений арендованной собственности начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если только они не удовлетворяют требованиям по капитализации.

Балансовая стоимость основных средств анализируется на каждую отчетную дату на предмет возможного превышения отраженной в учете суммы над их возмещаемой стоимостью, и в том случае, если балансовая стоимость превышает такую расчетную возмещаемую стоимость, то стоимость активов снижается до возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения признается в соответствующем периоде и включается в состав операционных расходов.

Земля и сооружения, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату с использованием справедливой стоимости.

Любое увеличение стоимости зданий и сооружений, возникающее в результате переоценки, отражается в составе резерва переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В этом случае в консолидированном отчете о прибылях и убытках признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененных зданий и сооружений отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе резерва переоценки основных средств, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Объекты незавершенного строительства учитываются по фактической стоимости за вычетом убытков от обесценения. Стоимость строительства включает стоимость профессиональных услуг, а также, для активов, отвечающим определенным требованиям, затраты по займам, капитализируемые в соответствии с учетной политикой Группы. Такие объекты незавершенного строительства относятся в соответствующие категории основных средств на момент завершения строительства или готовности к запланированному использованию. Начисление амортизации по данным активам, также как и по прочим объектам основных средств, начинается с момента готовности активов к запланированному использованию.

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно.

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения. Амортизация на нематериальные активы с неопределенными сроками использования не начисляется.

Нематериальные активы, приобретенные в сделках по объединению бизнеса.

Нематериальные активы, приобретенные при объединении бизнеса и отражаемые отдельно от гудвила, принимаются к учету по справедливой стоимости на дату приобретения (которая рассматривается как стоимость приобретения). После принятия к учету нематериальные активы, приобретенные при объединении бизнеса, отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения аналогично нематериальным активам, приобретенным в рамках отдельных сделок.

Амортизация рассчитывается методом равномерного списания стоимости в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	Годы
Нематериальные активы, относящиеся к клиентской базе	5
Программное обеспечение	10
Лицензионное соглашение на право пользования программным обеспечением	10
Прочее	10

Активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы и обязательства, напрямую связанные с долгосрочными активами классифицируются как предназначенные для продажи (далее – «группа выбытия»), если велика вероятность того, что текущая стоимость таких активов будет возмещена преимущественно через продажу этих активов, а не через их постоянное использование, а также если такие активы (или группа выбытия) могут быть реализованы в их текущем состоянии. Руководство должно иметь твердое намерение продать такие активы в течение одного года с момента классификации этих активов как предназначенные для продажи.

Активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из их текущей и справедливой стоимости, за вычетом расходов на реализацию. В случае, если справедливая стоимость актива, предназначенного для продажи, за вычетом расходов на реализацию, меньше его текущей стоимости, организация должна признать убыток от обесценения в консолидированном отчете о прибылях и убытках как убыток от активов, предназначенных для продажи. Любое последующее увеличение в справедливой стоимости актива, за вычетом расходов на реализацию, признается на сумму накопленного убытка от обесценения ранее признанного по этим активам.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представляют собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае. Объекты инвестиционной недвижимости первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они отражаются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости включаются в прибыли или убытки за период, в котором они возникают.

Объект инвестиционной недвижимости списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от выбытия объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания.

Резервы

Резервы признаются, когда Группа обладает текущим юридическим или вытекающим из практики обязательством, возникшим в результате произошедших событий, а также существует вероятность того, что произойдет отток средств, связанных с экономическими выгодами, для погашения обязательства, и сумма этого обязательства может быть достоверно оценена. Суммы, отраженные на дату консолидированного отчета о финансовом положении, представляют наилучшую оценку Группы тех затрат, которые потребуются для погашения обязательства. Расходы, связанные с созданием резервов, представляются в консолидированном отчете о прибылях и убытках за вычетом любых восстановлений.

Пенсионные и прочие обязательства

Группа не имеет каких-либо схем пенсионного обеспечения, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан и других стран, в которых работает Группа, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих выплат брутто зарплаты; такие расходы начисляются в том периоде, в котором была начислена соответствующая зарплата, и включаются в операционные расходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Группа производила отчисления социального налога в бюджет Республики Казахстан и других стран, в которых работает Группа. Группа не имеет каких-либо обязательств по выплатам после окончания трудовой деятельности.

Капитал

Группа классифицирует финансовый инструмент, который она выпускает, как финансовый актив, финансовое обязательство или долевого инструмент в соответствии с сущностью контрактного соглашения. Инструмент классифицируется как обязательство, если это контрактное обязательство по предоставлению денежных средств или другого финансового актива, или по обмену финансовых активов или финансовых обязательств на потенциально неблагоприятных условиях. Инструмент классифицируется как капитал, если он претендует исключительно на остаточную долю в активах Группы после вычета обязательств. Компоненты сложного финансового инструмента, выпущенного Группой, классифицируются и учитываются отдельно как финансовые активы, финансовые обязательства или капитал, в соответствии с обстоятельствами.

Уставный капитал

Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. До 13 мая 2003 г., любое превышение справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражалось как эмиссионный доход. С 13 мая 2003 г., после принятия новой редакции Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» понятие «номинальной стоимости акций» применяется исключительно при размещении акций среди учредителей общества. Для всех других инвесторов уставный капитал учитывается по цене размещения, равной сумме, полученной Группой от размещения акций.

Выкупленные собственные акции

В случае выкупа Группой собственных акций, стоимость приобретения, включая прямые затраты по сделке за вычетом применимого налога, признается как изменение в капитале. Собственные акции, приобретенные Группой, изымаются из обращения. Выкупленные акции классифицируются как выкупленные собственные акции и отражаются по стоимости. Такие акции вычитаются из средневзвешенного количества выпущенных акций, и их стоимость отражается как уменьшение капитала. Номинальная стоимость акций отражается как уменьшение простых акций, а остаток стоимости отражается как уменьшение эмиссионного дохода по простым акциям. Дивиденды, полученные по выкупленным собственным акциям, элиминируются при консолидации.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на дату их объявления. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были предложены до отчетной даты, а также предложены или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности.

Фонды собственного капитала

Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Группы, включают:

- фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи;
- фонд курсовых разниц, используемый для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете чистых инвестиций в зарубежную деятельность, за вычетом эффекта хеджирования.
- фонд переоценки имущества, который состоит из резерва переоценки земли и зданий.

Условные обязательства и активы

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в консолидированной финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Условные обязательства, приобретенные при объединении бизнеса.

Условные обязательства, приобретенные при объединении бизнеса, принимаются к учету по справедливой стоимости на дату приобретения. Впоследствии условные обязательства оцениваются по наибольшей из: а) величины, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и б) величины, по которой они были первоначально приняты к учету, за вычетом накопленной амортизации, рассчитанной в соответствии с МСФО (IAS) 18 «Выручка».

Трастовая деятельность

Принятые активы и понесенные обязательства по фидуциарной деятельности не включаются в консолидированную финансовую отчетность Группы. Группа принимает операционный риск по данной деятельности, кредитный и рыночный риски, связанные с такими операциями несут клиенты Группы.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока обращения финансового инструмента или, если это применимо, на более короткий период.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Комиссия за выдачу займов клиентам (вместе с соответствующими прямыми затратами) признается как корректировка эффективной процентной ставки по займам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению займа будет заключен договор о предоставлении займа, комиссия за обязательство по предоставлению займа включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по займу. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению займа могут привести к предоставлению займа, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению займа. По истечении срока действия обязательств по предоставлению займа, не завершившегося предоставлением займа, комиссия за обязательство по предоставлению займа признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия.

Комиссии и сборы, включая комиссию за управление пенсионными активами, и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления, когда услуга была оказана.

Комиссионные за услуги управления портфелем и прочие управленческие консультации учитываются на основании соответствующих контрактов на предоставление услуг. Комиссии за услуги по управлению активами, которые предоставляются в течение длительного периода, учитываются в том периоде, когда были предоставлены услуги.

Переоценка статей, выраженных в иностранной валюте

Консолидированная финансовая отчетность представлена в тенге, которая является функциональной валютой Банка и его дочерних предприятий, за исключением иностранных дочерних предприятий. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по рыночным курсам обмена, установленным на КФБ на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие в результате пересчета сделок с иностранной валютой в функциональную валюту, признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как чистые прибыли или убытки от переоценки иностранных валют и операций в иностранной валюте. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

По состоянию на отчетную дату, активы и обязательства зарубежных дочерних предприятий пересчитываются в функциональную валюту Группы по обменным курсам, действующим на дату консолидированного отчета о финансовом положении, а отчеты о прибылях и убытках дочерних предприятий пересчитываются по средним обменным курсам за год. Разница, возникающая при пересчете, учитывается напрямую в отдельном компоненте капитала. При выбытии иностранного дочернего предприятия, отсроченная накопленная сумма, признанная в капитале и непосредственно относящаяся к этому дочернему предприятию, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Разницы между контрактным курсом обмена сделки и рыночным курсом обмена на дату сделки, включены в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой. По состоянию на 31 декабря 2014 г. рыночный курс обмена составлял 182.35 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2013 г. – 153.61 тенге; 31 декабря 2012 г. – 150.74 тенге).

Страхование

Контракты по страхованию – это контракты, которые передают существенный страховой риск от другой стороны с согласием произвести компенсацию держателю страхового полиса, если указанное неопределенное будущее событие отрицательно повлияет на держателя страхового полиса. Группа использует учетную политику, определенную НБРК для страховых компаний в Республике Казахстан.

Группа предлагает различные продукты страхования имущества, от несчастных случаев, правовой ответственности, личного страхования и страхования жизни.

Доход от андеррайтинга

Доход от андеррайтинга включает в себя чистые премии по страхованию и комиссии, полученные от передачи в перестрахование, за вычетом чистого изменения в резерве незаработанных премий.

После начала действия контракта премии учитываются в сумме, указанной в полисе, и относятся на доходы на пропорциональной основе в течение периода действия договора страхования. Резерв незаработанных премий представляет собой часть всех принятых премий, относящихся к не истекшему сроку договора страхования, и включается в резерв на урегулирование страховых требований в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении.

Убытки и расходы по урегулированию убытков учитываются в отчете о прибылях и убытках по мере того, как они понесены, посредством переоценки резерва на возможные убытки и расходы по урегулированию убытков, и включены в состав понесенных страховых выплат в прилагаемом консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Комиссии, полученные по контрактам с перестраховщиками, учитываются как доход с момента подписания и вступления в силу договора перестрахования.

Стоимость приобретения страхового полиса состоит из комиссий, уплаченных страховым агентам и брокерам, которые варьируются и напрямую связаны с открытием нового бизнеса, является отсроченной и отражается в страховых активах в прилагаемых консолидированных отчетах о финансовом положении в составе страховых активов. Актив, относящийся к затратам по отсроченному приобретению, впоследствии амортизируется в течение периода, в котором соответствующие премии были заработаны, и проверяется на предмет обесценения в обстоятельствах, в которых его балансовая стоимость может не быть возмestimой. Если сумма актива больше, чем возмещаемая стоимость, он немедленно списывается. Все прочие затраты признаются как расходы по мере их появления.

Резерв на убытки по страхованию и расходы по урегулированию убытков

Резерв на возможные убытки по страховой деятельности и расходы на урегулирование страховых убытков включены в прилагаемый консолидированный отчет о финансовом положении, и основан на предполагаемой сумме для оплаты убытков, заявленных до отчетной даты, которые еще не урегулированы, и оценке по произошедшим, но не заявленным убыткам, относящимся к отчетному периоду.

Резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее – «РПНУ») по автокаско и страхованию ответственности определяется актуарно и основан на статистических данных по страховым выплатам за период, типичный для появления убытков классов и подклассов бизнеса и предшествующего опыта Группы.

По причине отсутствия предшествующего опыта и сравнительных отраслевых данных по другим направлениям бизнеса, РПНУ был определен путем применения инструкций НБРК. В соответствии с данным руководством резерв по требованиям РПНУ определен в размере 5 % от суммы страховой премии, начисленной по договорам страхования, вступившим в силу за последние двенадцать месяцев, предшествующих дате расчета в данном классе страхования..

Методы определения таких оценок и создание полученных в результате резервов постоянно пересматриваются и обновляются. Полученные в результате корректировки отражаются в консолидированных отчетах о прибылях и убытках в периоде, в котором они были определены.

Перестрахование

В ходе осуществления своей обычной деятельности, Группа осуществляет операции по перестрахованию. Такие соглашения о перестраховании обеспечивают большую диверсификацию бизнеса, позволяют руководству осуществлять контроль над потенциальными убытками, возникающими в результате страхования рисков, и предоставляют дополнительную возможность для роста.

Перестраховочные активы включают суммы задолженности других перестраховочных компаний за выплаченные и невыплаченные убытки, и расходы по урегулированию убытков, и переданные незаработанные страховые премии. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются так же, как и расходы по выплате страховых возмещений, связанных с полисом перестрахования.

Перестраховочные обязательства учитываются суммарно, если только не существует права на зачет против комиссии к получению от перестраховщика и включены в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении в состав страховых активов.

Контракты по перестрахованию оцениваются для того, чтобы убедиться в том, что страховой риск определен как разумная возможность существенного убытка, а временной риск определен как разумная возможность существенного колебания сроков движения денежных средств, переданных Группой перестраховщику.

Группа регулярно проводит оценку своих перестраховочных активов на предмет обесценения. Перестраховочный актив обесценивается, если есть объективные свидетельства о том, что Группа может не получить все причитающиеся ей суммы по условиям контракта и что это событие имеет надежно определяемое влияние на суммы, которые Группа получит от перестраховщика.

Сегментная отчетность

Сегмент является отличимым компонентом Группы, который занимается либо предоставлением продуктов или услуг (операционный сегмент), либо предоставлением продуктов или услуг в рамках определенной экономической среды (географический сегмент), который подвержен рискам и приносит выгоды, которые отличаются от рисков и выгод других сегментов.

Финансовые гарантии и аккредитивы

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Группой, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом, когда допустимо, накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные организации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 32 – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»;
- Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой стоимости нефинансовых активов»;
- Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования»;
- Разъяснение КРМСФО (IFRIC) 21 «Сборы».

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные организации».

Поправки к МСФО (IFRS) 10 освобождают инвестиционные организации от консолидации дочерних предприятия. Вместо этого, инвестиционные организации обязаны оценивать свою долю участия в дочерних предприятиях по справедливой стоимости через прибыли или убытки в своей консолидированной и отдельной финансовой отчетности. Исключение не применяется к тем дочерним предприятиям, которые оказывают услуги, связанные с инвестиционной деятельностью инвестиционной организации.

Организация считается инвестиционной, если она соответствует ряду критериев:

- получает средства от одного или более инвесторов с целью оказания им профессиональных услуг по управлению инвестициями;
- предоставляет инвесторам заверение, что целью ее бизнеса является исключительно вложение средств для прироста капитала, получения инвестиционного дохода или и того, и другого;
- оценивает результаты практически всех инвестиций по справедливой стоимости.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 предусматривают дополнительные раскрытия, обязательные для инвестиционных организаций.

Эти поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку Группа не является инвестиционной организацией.

Поправки к МСФО (IAS) 32 – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств».

Поправки к МСФО (IAS) 32 проясняют вопросы применения требований к взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств. В частности, разъяснены значения фраз «действующее юридически исполнимое право взаимозачета» и «одновременная реализация актива и погашение обязательства».

Поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы ввиду отсутствия у нее финансовых активов и обязательств, к которым применяются правила взаимозачета.

Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой стоимости нефинансовых активов».

Поправки к МСФО (IAS) 36 ограничивают требование раскрывать возмещаемую стоимость актива или единицы, генерирующей денежные средства, только в тех периодах, в которых был признан убыток или восстановление обесценения. Кроме того, поправки вводят дополнительные требования к раскрытиям информации в случае, если возмещаемая стоимость была определена на основании справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие. Новые раскрытия включают иерархию справедливой стоимости, основные используемые допущения и методы оценки, что соответствует требованиям к раскрытию информации, предусмотренным МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования».

Поправки разрешают не прекращать учет хеджирования в случае новации производных инструментов в пользу клирингового контрагента при выполнении определенных критериев. Поправки также разъясняют, что любое изменение справедливой стоимости производного финансового инструмента, обозначенного в качестве инструмента хеджирования, в результате новации должно быть учтено при анализе и оценке эффективности хеджирования.

Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Группы, поскольку Группа не применяет учет хеджирования.

Разъяснение КРМСФО (IFRIC) 21 «Сборы».

Разъяснение применяется ко всем платежам, устанавливаемым государством, кроме налогов на прибыль, учитываемых в соответствии с МСФО (IAS) 12, и штрафов за нарушение законодательства. В разъяснении указывается, что обязательство по выплате сбора признается только при наступлении обязывающего события, и содержится руководство по определению того, должно ли обязательство признаваться постепенно в течение определенного периода или в полной сумме на определенную дату.

Разъяснение не оказало влияния на финансовую отчетность

Группа не применила досрочно другие стандарты, поправки и интерпретации, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу

Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами – взносы работников»¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.²;
- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»²;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»²;
- Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности»²;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодоносящие растения»²;
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения доли участия в совместных операциях»²;

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие»²;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»³;
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»⁴.

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2014 года, с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года, с возможностью досрочного применения.

³ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года, с возможностью досрочного применения.

⁴ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами – взносы работников».

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» разъясняют требования относительно того, как взносы работников или третьих лиц, связанные с оказанием услуг, должны распределяться по периодам оказания услуг. Кроме того, поправки разрешают, но не обязывают, признавать взносы в качестве уменьшения стоимости услуг периода, в котором услуга оказана, если сумма взноса не зависит от срока службы.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на финансовую отчетность Группы, поскольку пенсионные программы Группы с установленными выплатами не предполагают взносов со стороны работников.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами».

В мае 2014 года был выпущен МСФО (IFRS) 15, устанавливающий единую комплексную модель учета выручки по договорам с клиентами. МСФО (IFRS) 15 заменит все действующие на данный момент стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг клиентам в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как предприятие ожидает, оно имеет право в обмен на товары и услуги. В частности, стандарт предлагает применять единую модель, состоящую из пяти этапов, ко всем договорами с клиентами.

Пять этапов модели включают следующие:

- Идентификация договора с клиентом;
- Идентификация обязательств исполнителя по договору;
- Определение цены сделки;
- Распределение цены сделки на обязательства исполнителя;
- Признание выручки в момент или по мере выполнения обязательства исполнителем.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к клиенту. Стандарт вводит гораздо более четкие указания по таким вопросам учета, как момент признания выручки, учет переменного вознаграждения, затраты, связанные с заключением и исполнением договоров и другие. Помимо этого, вводятся новые требования по раскрытию информации.

Руководство Группы ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 в будущем может оказать значительное влияние на суммы и сроки признания выручки. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 15 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в МСФО (IFRS) 9 были внесены поправки и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению признания финансовых инструментов, а в ноябре 2013 года выпущены новые требования к учету хеджирования. В июле 2014 Совет по МСФО выпустил окончательный вариант МСФО (IFRS) 9, в котором вводятся требования по учету обесценения финансовых активов, а также некоторые изменения требований в отношении классификации и оценки финансовых активов. МСФО (IFRS) 9 заменит текущий стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Финансовые активы классифицируются в зависимости от бизнес-модели, в рамках которой они удерживаются, и характеристик потоков денежных средств, предусмотренных договором. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости после первоначального признания. Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для долговых инструментов, удерживаемых в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных средств, так и продажей финансовых активов, при этом, денежные потоки, предусмотренные договором, включают только выплату основной суммы и процентов по ней. Такие инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, согласно МСФО (IFRS) 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.
- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Финансовые обязательства классифицируются аналогично требованиям МСФО (IAS) 39, однако, существуют различия в требованиях к оценке собственного кредитного риска организации. МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признавалась в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток.
- **Обесценение.** Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит модель на основе ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения финансовых активов взамен модели понесенных кредитных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков, организации признают ожидаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, отражая изменения кредитного риска с даты первоначального признания. Другими словами, для отражения кредитных убытков не обязательно наступление события, свидетельствующего о произошедшем обесценении.

- **Учет хеджирования.** Вводится новая модель учета хеджирования, цель которой более тесно увязать учет хеджирования с действиями руководства по управлению рисками при хеджировании финансовых и нефинансовых статей. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, расширен список операций, к которым можно применять учет хеджирования, в частности, появились новые инструменты, которые можно обозначить в качестве инструментов хеджирования, кроме того, компоненты риска нефинансовых статей могут быть теперь квалифицированы как хеджируемые статьи. Помимо этого, оценка эффективности хеджирования заменена на принцип экономических отношений между объектом и инструментом хеджирования. Ретроспективная оценка эффективности хеджирования больше не требуется. Кроме того, введены расширенные требования по раскрытию информации о деятельности организации по управлению рисками.
- **Прекращение признания.** Требования к прекращению признания финансовых активов и обязательств существенно не изменились по сравнению с МСФО (IAS) 39.

Стандарт вступает в силу с 1 января 2018 г., с возможностью досрочного применения.

В зависимости от выбранного подхода, переход может осуществлен единовременно или с разных дат для разных требований стандарта.

Руководство Группы ожидает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем может оказать значительное влияние на суммы отраженных финансовых активов и финансовых обязательств. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 9 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг. включают несколько поправок к ряду стандартов, которые кратко описаны ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 вносят изменения в определение «условия наделения правами» и «рыночного условия», а также вводят определения «условия достижения результатов» и «условия срока службы», которые ранее были частью определения «условия наделения правами».

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что условное возмещение, классифицированное в качестве актива или обязательства, должно оцениваться по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, независимо от того, является ли оно финансовым инструментом, входящим в сферу действия МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, или нефинансовым активом или обязательством.

Поправки к МСФО (IFRS) 8 требуют раскрывать суждения руководства при применении критериев агрегирования операционных сегментов, а также разъясняют, что сверка агрегированных активов отчетных сегментов с активами организации должна раскрываться в отчетности, только если информация по активам сегмента регулярно предоставляется руководству, принимающему операционные решения.

Поправки, внесенные в основу для выводов МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что выпуск МСФО (IFRS) 13 сопутствующие поправки к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 не отменили возможности оценивать краткосрочную дебиторскую и кредиторскую задолженность, для которой не установлена процентная ставка, исходя из номинальной суммы без эффекта дисконтирования, если влияние дисконтирования незначительно. Эти поправки вступают в силу немедленно.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 устраняют противоречия в учете накопленной амортизации основных средств и нематериальных активов при применении модели переоценки. Измененные стандарты разъясняют, что валовая стоимость пересчитывается способом, соответствующим способу переоценки балансовой стоимости актива, а накопленная амортизация представляет собой разницу между валовой стоимостью и балансовой стоимостью актива, с учетом накопленных убытков от обесценения.

Поправки к МСФО (IAS) 24 разъясняют, что компания, оказывающая услуги по предоставлению ключевого управленческого персонала отчитывающейся организации, является связанной стороной такой отчитывающейся организации. Соответственно, суммы расходов, выплаченные или подлежащие выплате отчитывающейся организацией такой компании за оказание услуг по предоставлению ключевого управленческого персонала, должны раскрываться как операции со связанными сторонами. При этом, раскрытие этих расходов по компонентам вознаграждения не требуется.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг. включают следующие поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в финансовой отчетности самой совместной деятельности.

Поправки к МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что исключение, касающееся портфеля инвестиций, разрешающее оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательства не нетто-основе, применяется ко всем договорам в рамках сферы действия МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, даже если такие договоры не соответствуют определению финансовых активов или финансовых обязательств МСФО (IAS) 32.

Поправки к МСФО (IAS) 40 разъясняют, что МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимоисключающими и могут применяться одновременно. Соответственно, компания, приобретающая инвестиционную недвижимость, должна определить, удовлетворяется ли определение инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40, а также является ли операция объединением бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг. включают следующие поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 5 разъясняют, что переклассификация актива или группы выбытия из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения собственникам» или наоборот не должна рассматриваться как изменение плана продажи или плана распределения собственникам, и что к таким активам или группам выбытия должны применяться требования классификации, представления и оценки, соответствующие новому способу выбытия. Кроме того, поправки разъясняют, что активы, которые больше не удовлетворяют критериям «предназначенных для распределения собственникам» и не переносятся в категорию «предназначенных для продажи» должны учитываться так же, как и активы, которые перестают быть предназначенными для продажи. Поправки применяются перспективно.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство в части определения того, является ли договор на обслуживание продолжающимся участием в переданном активе для целей раскрытия информации в отношении переданных активов. Кроме того, в МСФО (IFRS) 7 внесены поправки, разъясняющие что информация в отношении взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств необязательно должна раскрываться в промежуточной финансовой отчетности за все промежуточные периоды, однако, такие раскрытия могут потребоваться в сокращенной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с требованиями, содержащимися в МСФО (IAS) 34. Поправки применяются ретроспективно.

Поправки к МСФО (IAS) 19 разъясняют, что при определении ставки дисконтирования для обязательств по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности на основании высококачественных корпоративных облигаций, нужно использовать облигации, выпущенные в той же валюте, в которой будут осуществляться выплаты вознаграждений. Поправки вступают в силу с начала самого раннего сравнительного периода, представленного в финансовой отчетности, в которой эти поправки впервые применены.

Поправки к МСФО (IAS) 34 поясняют, что если информация, раскрытие которой требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34, раскрывается в промежуточном финансовом отчете компании, но не в составе промежуточной финансовой отчетности, перекрестные ссылки на такую информацию должны содержаться в промежуточной финансовой отчетности, если промежуточный финансовый отчет компании доступен пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ОЦЕНКИ

Подготовка консолидированной финансовой отчетности Группы требует от руководства составления оценок и суждений, которые влияют на отраженные в отчетности суммы активов и обязательств на дату консолидированной финансовой отчетности и отраженную сумму доходов и расходов в течение отчетного периода. Руководство регулярно рассматривает свои оценки и допущения. Руководство основывает свои оценки и допущения на историческом опыте и на различных других факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок и суждений при других допущениях или условиях. Следующие оценки и допущения считаются важными для отражения финансового состояния Группы.

Резерв на обесценение займов и дебиторской задолженности

Группа регулярно проводит обзор своих займов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы по обесценению займов Группы создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом по обесценению займов и дебиторской задолженности, основным источником неопределенности оценок, поскольку (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения о будущих объемах дефолта и оценка потенциальных убытков, связанных с обесценившимися займами и дебиторской задолженности, основаны на последнем опыте, и (ii) любая существенная разница между оценочными убытками и фактическими убытками Группы потребует от Группы создавать резервы, которые, если существенно отличаются, могут существенно повлиять на ее будущий консолидированный отчет о прибылях и убытках и консолидированный отчет о финансовом положении.

Группа использует допущения руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется несколько источников исторических данных по аналогичным заемщикам. Аналогично, Группа оценивает изменения в будущих потоках денежных средств на основе прошлого опыта, прошлого поведения клиента, имеющихся данных, указывающих на отрицательное изменение в статусе оплаты заемщиков в группе, а также национальных и местных экономических условиях, которые связаны с невыполнением условий по активам в группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта по активам с характеристиками кредитного риска и объективных свидетельств обесценения, аналогичных тем в группе кредитов и дебиторской задолженности.

Опыт исторических убытков корректируется на основе наблюдаемых данных для отражения текущих условий, не влияющих на период исторического опыта.

Резервы на обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности были определены на основе существующих экономических и политических условий. Группа не может предсказать, какие изменения в условиях произойдут в Республике Казахстан, и какое влияние данные изменения окажут на адекватность резервов на обесценение финансовых активов в будущие периоды.

Балансовая стоимость резервов на обесценение займов клиентам по состоянию на 31 декабря 2014 г. составила 286,018 миллионов тенге (31 декабря 2013 г. – 323,311 миллиона тенге; 31 декабря 2012 г. – 302,926 миллиона тенге).

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечание 37, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Группа использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 37 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости.

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась в ноябре 2014 г. Информация о методике оценки представлена в Примечании 14.

Налогообложение

Казахстанское налоговое, валютное и таможенное законодательство является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Группы, может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в течение пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому году.

По состоянию на 31 декабря 2014 г., руководство считает, что его толкование соответствующего законодательства приемлемо и налоговый, валютный и таможенный статус Группы будет подтвержден. После проверок соответствующими органами могут быть начислены существенные дополнительные налоги, штрафы и пени, которые могут существенно отразиться на чистой прибыли Группы.

Страховые требования и резервы, возникающие по договорам страхования

Для договоров страхования оценки должны быть сделаны в отношении как ожидаемой окончательной стоимости страховых требований, заявленных на отчетную дату, так и будущей окончательной стоимости страховых требований по РПНУ на отчетную дату. Для некоторых направлений бизнеса требования РПНУ образуют большую часть резерва по требованиям в отчете о финансовом положении. Длительный период времени требуется для того, чтобы точно определить окончательную стоимость страховых требований. Для автокаско и страховых полисов по ответственности Группа актуарно определяет обязательство, используя тенденции погашения требований в прошлом для прогнозирования будущих сумм погашений требований. При оценке стоимости объявленных требований и РПНУ для остальных направлений бизнеса, руководство применяет текущее государственное руководство, предоставленное НБРК, в связи с отсутствием достаточных исторических данных. В соответствии с данным руководством резерв по требованиям РПНУ рассчитывается, используя ожидаемый коэффициент убытков по каждому направлению бизнеса, за вычетом фактически заявленных совокупных убытков. Общие резервы по страховым требованиям не дисконтируются для учета временной стоимости денежных средств.

Брутто резервы по требованиям и соответствующая дебиторская задолженность по перестраховочному возмещению основаны на информации, имеющейся у руководства, и окончательные суммы могут отличаться в результате последующей информации и событий, и может привести к корректировкам в суммах возмещения. Фактический опыт по требованиям может отличаться от исторических данных, на которых основывается оценка, и стоимость погашения отдельных требований может отличаться от ранее оцененных затрат. Любые корректировки в сумме резервов будут отражаться в консолидированной финансовой отчетности в периоде, в котором необходимые корректировки становятся известны и могут быть оценены.

Деловая репутация

Деловая репутация – это превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью чистых активов. Определение справедливой стоимости активов и обязательств приобретенных предприятий требует суждений руководства, например, финансовые активы и обязательства, по которым нет котировочных цен, и нефинансовые активы, по которым оценки отражают оценки рыночных условий. Различные справедливые стоимости приведут к изменениям в появляющейся деловой репутацией и в результатах деятельности предприятия после его приобретения. Деловая репутация не амортизируется, но тестируется ежегодно или более часто на предмет обесценения в случае событий или изменений в обстоятельствах, которые указывают, что она может быть обесценена.

Для целей анализа на предмет обесценения деловая репутация, приобретенная в результате операций по объединению предприятий, распределяется на каждую из генерирующих единиц или группы генерирующих единиц Группы, которые получают выгоду от объединения. Тестирование обесценения деловой репутации включает сравнение балансовой стоимости генерирующей единицы или группы генерирующих единиц и ее возмещаемой стоимости. Возмещаемая стоимость представляет наибольшее значение из справедливой стоимости единицы и ее потребительской стоимости. Потребительская стоимость представляет собой текущую стоимость ожидаемых будущих потоков денежных средств от генерирующей единицы или группы генерирующих единиц. Справедливая стоимость представляет собой сумму, получаемую от продажи генерирующей единицы в рыночной сделке между осведомленными сторонами, желающими совершить сделку.

Тестирование обесценения включает ряд областей оценки: подготовка прогнозов потоков денежных средств за периоды, которые выходят за рамки обычных требований по управленческой отчетности, оценку дисконтной ставки, приемлемой для компании, оценку справедливой стоимости генерирующих единиц и оценку отделяемых активов каждого вида деятельности, чья деловая репутация подвергается проверке.

5. ПРИОБРЕТЕНИЕ

В 2014 г. Группа приобрела дочернюю организацию:

	Основная деятельность	Дата приобретения	Доля приобретаемых акций (%)	Consideration transferred
АО «Алтын Банк»	Банк	28 ноября 2014 г.	100%	31,869

28 ноября 2014 г. Группа получила контроль над АО «Алтын Банк» и произвела консолидацию с этой даты. Активы и обязательства были признаны по справедливой стоимости. Прибыли и убытки произошедшие до даты приобретения не были признаны.

Приобретенные активы и принятые обязательства, признанные на дату приобретения:

	28 ноября 2014 г. Справедливая стоимость
Активы:	
Деньги и их эквиваленты	98,319
Торговые ценные бумаги	2,483
Займы клиентам	59,793
Прочая дебиторская задолженность	934
Оборудование и нематериальные активы	587
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	38
	<hr/>
	162,154
Обязательства:	
Средства кредитных учреждений	(3,792)
Средства клиентов	(129,478)
Прочая кредиторская задолженность	(1,566)
	<hr/>
	(134,836)
Чистые активы	<hr/> <hr/>
	27,318

Деловая репутация, возникшая в связи с приобретением:

	28 ноября 2014 г. Справедливая стоимость
Сумма вознаграждения	31,869
Минус: Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов	(27,318)
Минус: Нематериальные активы, относящиеся к клиентской базе (Примечание 15)	(2,226)
Плюс: Отложенный налог по нематериальным активам, относящимся к клиентской базе	445
Минус: Дебиторская задолженность от HSBC Bank Plc.	(901)
	<hr/>
Деловая репутация	<hr/> <hr/>
	1,869

Деловая репутация на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг. представлена следующим образом:

	Балансовая стоимость
31 декабря 2012 и 2013 гг.	3,085
Поступление	<u>1,869</u>
31 декабря 2014 г.	<u><u>4,954</u></u>
Включая:	
АО «Казахинстрах»	3,055
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	30
АО «Алтын Банк»	<u>1,869</u>
	<u><u>4,954</u></u>

Чистый приток денежных средств при приобретении дочернего предприятия:

	2014
Сумма вознаграждения денежными средствами	(31,869)
Плюс приобретенные денежные средства и их эквиваленты	<u>98,319</u>
	<u><u>66,450</u></u>

Влияние приобретений на финансовые результаты Группы

Банк разработал модель распределения цены для приобретения дочернего предприятия, на основе которой определил расчетные показатели чистой прибыли. Если бы данная покупка произошла 1 января 2014 года, чистая прибыль Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 г. составила бы 115,909 миллионов тенге. Руководство Группы полагает, что данные расчетные показатели отражают примерную оценку результатов деятельности объединенной группы за год и могут использоваться как исходные значения для сравнения с показателями будущих лет.

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Наличность в кассе	130,413	80,752	64,256
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:			
Корреспондентские счета в банках стран, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»)	90,574	91,265	70,088
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	31,000	59,122	-
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	14,595	135,253	257,783
Корреспондентские счета в НБРК	260,070	83,769	114,175
Краткосрочные вклады в казахстанских банках (займы по соглашениям обратного РЕПО)	3,803	32,326	3,510
Корреспондентские счета в банках стран, не являющимися членами ОЭСР	8,553	2,159	5,194
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	1,529	1,643	3,437
Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	24	55
Краткосрочные вклады в НБРК	-	-	15,001
	<u>540,537</u>	<u>486,313</u>	<u>533,499</u>

Процентные ставки и валюты, в которых выражены процентные денежные средства и их эквиваленты, представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Тенге	Иностран- ные валюты	Тенге	Иностран- ные валюты	Тенге	Иностран- ные валюты
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	0.08%	-	0.02% - 0.1%	-	-
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	0.3%	6.9%	0.1% - 0.2%	-	0.2%-0.6%
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	30%	-	2.0%-6.0%	-	0.7%-1.5%	-
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	2.0% - 3.3%	-	1.0% - 4.5%	-	3.0%-8.5%
Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	-	-	2.3%	-	3.8%
Краткосрочные вклады в НБРК	-	-	-	-	0.5%	-

Справедливая стоимость активов, переданных в залог, и балансовая стоимость краткосрочных займов по соглашениям обратного РЕПО по состоянию на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	3,803	4,103	32,279	48,936	3,459	3,721
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	-	-	47	47	51	51
	<u>3,803</u>	<u>4,103</u>	<u>32,326</u>	<u>48,983</u>	<u>3,510</u>	<u>3,772</u>

По состоянию на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг. срок погашения займов по соглашениям обратного РЕПО составляют меньше одного месяца.

7. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ

Обязательные резервы включают:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:			
Средства банков, отнесенные к обязательным резервам	<u>48,225</u>	<u>44,276</u>	<u>49,037</u>
	<u>48,225</u>	<u>44,276</u>	<u>49,037</u>

Обязательные резервы представляют собой минимальные резервные требования по поддержанию остатков на депозитных счетах и в виде наличности в кассе, требуемые Национальными Банками Казахстана, Кыргызстана и Грузии и Центральным банком России, и используемые при расчете минимальных резервных требований. По состоянию на 31 декабря 2014 г. обязательные резервы АО «Алтын Банк», ОАО «Халык Банк Кыргызстан», АО «НБК Банк» и АО «Халык Банк Грузия» составляют 4,464 миллиона тенге (31 декабря 2013 г. – 583 миллионов тенге, 31 декабря 2012 г. – 570 миллиона тенге).

В течение 2012 г. НБРК внес поправку в Положение о минимальных резервных требованиях. В соответствии с данной поправкой определенные долгосрочные обязательства со сроком погашения более одного года не учитываются в расчете минимальных резервных требований, что привело к уменьшению обязательных резервов.

8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли:			
Производные финансовые инструменты	12,094	391	733
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	2,026	-	-
Корпоративные облигации	751	402	277
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	261	20	85
Долговые ценные бумаги иностранных государств и организаций	174	184	144
Облигации казахстанских банков	164	119	-
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	152	139	32
Долевые ценные бумаги иностранных организаций	56	18	-
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	49	61	-
	<u>15,727</u>	<u>1,334</u>	<u>1,271</u>

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли:			
Производные финансовые инструменты	<u>3,131</u>	<u>69</u>	<u>439</u>

Процентные ставки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитаны как средневзвешенные эффективные процентные ставки по соответствующим финансовым активам и представлены в таблице ниже:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	4.4%	-	-
Корпоративные облигации	6.3%	5.3%	7.6%
Долговые ценные бумаги иностранных государств и организаций	6.3%	10.0%	13.8%
Облигации казахстанских банков	11.4%	12.3%	-
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	5.2%	5.3%	5.5%

Производные финансовые инструменты включают:

	31 декабря 2014 г.			31 декабря 2013 г.			31 декабря 2012 г.		
	Номи- нальная сумма	Справедливая стоимость		Номи- нальная сумма	Справедливая стоимость		Номи- нальная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Договоры по иностранной валюте									
Свопы	305,163	9,380	2,232	53,401	122	69	40,321	395	388
Форварды	63,716	2,714	899	15,116	18	-	32,159	83	51
Опционы	-	-	-	3,961	251	-	7,231	255	-
		<u>12,094</u>	<u>3,131</u>		<u>391</u>	<u>69</u>		<u>733</u>	<u>439</u>

По состоянию на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., для расчета справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме производных финансовых инструментов, которые оценивались на основе наблюдаемых рыночных данных по оценочным моделям, Группа использовала котировки из наблюдаемых источников информации.

В 2014 г. для повышения ликвидности в тенге Группа заключила сделки по свопам и беспоставочным форвардам с НБРК.

9. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Средства в кредитных учреждениях включают:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:			
Займы кредитным учреждениям	14,303	14,322	15,931
Срочные вклады	10,058	8,593	15,765
Депозиты в виде обеспечения по производным финансовым инструментам	<u>2,734</u>	<u>2,898</u>	<u>1,105</u>
	27,095	25,813	32,801
Минус - Резерв на обесценение (Примечание 22)	<u>-</u>	<u>(5)</u>	<u>(2)</u>
	<u>27,095</u>	<u>25,808</u>	<u>32,799</u>

Процентные ставки и сроки погашения средств в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Займы кредитным учреждениям	8.2%	2017	8.2%-17.0%	2015-2020	8.2%-17.0%	2017
Срочные вклады	1.0%-9.0%	2015-2017	0.5%-9.0%	2014-2015	0.5%-9.0%	2013-2014
Депозиты в виде обеспечения по производным финансовым инструментам	0.2%-1.8%	2015	0.2%-1.8%	2014	0.2%-1.8%	2013

10. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	149,640	98,932	110,878
Корпоративные облигации	120,780	91,971	88,657
Долговые ценные бумаги иностранных организаций	48,968	72,795	84,719
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	18,209	19,363	20,839
Казначейские векселя Республики Польша	17,536	14,767	-
Облигации казахстанских банков	12,422	13,958	8,349
Казначейские векселя Российской Федерации	6,618	28,909	11,254
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	5,000	3,075	2,529
Местные муниципальные облигации	3,913	4,019	3,997
Долевые ценные бумаги иностранных корпораций	1,713	1,683	136
Казначейские векселя Грузии	1,562	562	-
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	62	156	188
Казначейские векселя Кыргызской Республики	-	340	-
Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов	-	22	1,927
Ноты НБРК	-	-	889
	<u>386,423</u>	<u>350,552</u>	<u>334,362</u>

В течение 2013 г. Группа реклассифицировала инвестиции, удерживаемые до погашения в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи. По состоянию на 31 декабря 2014 г. справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, реклассифицированных в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, составила 12,640 миллионов тенге (Примечание 11).

По состоянию на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг. в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, были, в том числе, включены Ноты НБРК, Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан и долевые ценные бумаги, со справедливой стоимостью 12,575 миллионов тенге, 73,110 миллионов тенге и 3,369 миллионов тенге, соответственно, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО с другими банками (см. Примечание 20). Расчеты по всем договорам, действующим на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 г., были произведены до 5 января 2015 г., 8 января 2014 г. и 23 января 2013 г. соответственно.

Процентные ставки и сроки погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, представлены ниже. Процентные ставки в таблице представленной ниже рассчитаны как средневзвешенные эффективные процентные ставки по соответствующим ценным бумагам:

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Казначейские векселя						
Министерства финансов Республики Казахстан	5.5%	2015-2031	4.9%	2014-2027	4.5%	2013-2027
Корпоративные облигации	7.0%	2015-2023	7.0%	2014-2021	7.2%	2013-2021
Ценные бумаги иностранных организаций	4.0%	2015-2022	3.9%	2014-2021	3.8%	2013-2020
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	4.7%	2022-2026	4.9%	2015-2026	5.6%	2015-2026
Казначейские векселя Республики Польши	2.2%	2019	2.2%	2019	-	-
Облигации казахстанских банков	10.5%	2015-2023	9.3%	2014-2030	8.3%	2013-2022
Казначейские векселя Российской Федерации	2.7%	2018-2021	2.7%	2015-2018	3.4%	2015-2021
Местные муниципальные облигации	4.9%	2015	4.9%	2015	4.9%	2015
Казначейские векселя Грузии	11.9%	2016-2024	12.8%	2016-2017	-	-
Казначейские векселя Кыргызской Республики	-	-	8.9%	2014	-	-
Ноты НБРК	-	-	-	-	1.0%	2013

11. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

В декабре 2013 г. НПФ продал инвестиции, удерживаемые до погашения, в целях выплаты дивидендов, объявленных 29 ноября 2013 г. В результате, 13 декабря 2013 г., когда значительная часть инвестиций, удерживаемых до погашения, была продана, Группа реклассифицировала оставшуюся часть инвестиций, удерживаемых до погашения, в инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Прибыль от реклассификации инвестиций, удерживаемых до погашения, в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, составила 2,187 миллионов тенге и была признана в прочем совокупном доходе за вычетом налога 443 миллиона тенге. Прибыль от продажи инвестиций, удерживаемых до погашения, признанная в отчете о прибылях и убытках, составила 78 миллионов тенге. По состоянию на 31 декабря 2014 г. справедливая стоимость инвестиций реклассифицированных в инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, составила 12,640 миллиона тенге. Группа не будет классифицировать какие-либо финансовые активы как инвестиции, удерживаемые до погашения, в последующие два финансовых периода после реклассификации.

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают:

	31 декабря 2012 г.
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	12,437
Корпоративные облигации	8,237
Облигации казахстанских банков	3,065
Ценные бумаги иностранных организаций	996
Ноты Национального банка Грузии	579
Казначейские облигации Кыргызской Республики	225
Ноты Национального Банка Кыргызской Республики	222
Ноты НБРК	5
	<u>25,766</u>

Процентные ставки и сроки погашения инвестиций, удерживаемых до погашения, представлены ниже. Процентные ставки в таблице представленной ниже рассчитаны как средневзвешенные эффективные процентные ставки по соответствующим ценным бумагам:

	31 декабря 2012 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Корпоративные облигации	12.6%	2015-2020
Облигации казахстанских банков	9.7%	2013-2016
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	5.1%	2013-2030
Ценные бумаги иностранных организаций	14.6%	2014-2016
Ноты Национального банка Грузии	13.2%	2016-2017
Казначейские облигации Кыргызской Республики	14.1%	2013
Ноты Национального банка Кыргызской Республики	2.3%	2013
Ноты НБРК	1.5%	2013

12. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ

Займы клиентам включают:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:			
Займы, предоставленные клиентам	1,931,218	1,803,471	1,619,850
Овердрафты	<u>2,813</u>	<u>2,085</u>	<u>2,284</u>
	1,934,031	1,805,556	1,622,134
Минус – Резерв на обесценение займов (Примечание 22)	<u>(286,018)</u>	<u>(323,311)</u>	<u>(302,926)</u>
Займы клиентам	<u><u>1,648,013</u></u>	<u><u>1,482,245</u></u>	<u><u>1,319,208</u></u>

Средняя процентная ставка по займам клиентам рассчитывается как процентный доход по кредитному портфелю деленный на среднемесячный баланс займов клиентам. За год, закончившийся 31 декабря 2014 г. средняя процентная ставка по кредитному портфелю составила 12.1% (за год, закончившийся 31 декабря 2013 г. – 11.7%, за год, закончившийся 31 декабря 2012 г. – 12.1%).

На 31 декабря 2014 г., Группа имела концентрацию займов по десяти самым крупным заемщикам на сумму 356,266 миллиона тенге, что составляло 18% от совокупного кредитного портфеля Группы (31 декабря 2013 г. – 367,782 миллиона тенге, 20%; 31 декабря 2012 г. – 331,012 миллион тенге, 20%) и 75% от капитала Группы (31 декабря 2013 г. – 94%, 31 декабря 2012 г. – 97%).

На 31 декабря 2014 г. по данным займам был создан резерв на обесценение в размере 58,214 миллионов тенге (31 декабря 2013 г. – 51,189 миллионов тенге, 31 декабря 2012 г. – 45,966 миллионов тенге).

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости займов в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Займы, обеспеченные недвижимостью или правами на владение недвижимостью	738,450	707,582	787,676
Займы, обеспеченные гарантиями	414,847	378,311	296,346
Потребительские займы, выданные в рамках зарплатного проекта	330,158	273,248	195,422
Займы, обеспеченные денежными средствами	162,195	123,875	47,333
Займы, обеспеченные корпоративными акциями	115,320	117,658	96,595
Займы, обеспеченные товарно-материальными запасами	51,501	31,046	17,320
Займы, обеспеченные транспортом	28,958	24,747	16,303
Займы, обеспеченные смешанным обеспечением	12,279	61,113	48,938
Займы, обеспеченные оборудованием	9,834	15,984	20,755
Займы, обеспеченные сельскохозяйственной продукцией	1,502	26,458	72,000
Необеспеченные займы	68,987	45,534	23,446
	1,934,031	1,805,556	1,622,134
Минус - Резерв на обесценение займов (Примечание 22)	(286,018)	(323,311)	(302,926)
Займы клиентам	<u>1,648,013</u>	<u>1,482,245</u>	<u>1,319,208</u>

Займы предоставляются в следующих секторах экономики:

	31 декабря 2014 г.	%	31 декабря 2013 г.	%	31 декабря 2012 г.	%
Розничные займы:						
- потребительские займы	352,028	18%	291,471	16%	219,809	14%
- ипотечные займы	138,615	7%	107,062	6%	110,141	7%
	490,643		398,533		329,950	
Оптовая торговля	386,201	20%	341,489	19%	287,126	18%
Услуги	229,741	12%	233,492	13%	157,560	9%
Строительство	154,817	8%	163,615	9%	168,244	10%
Недвижимость	148,830	8%	137,200	8%	120,038	7%
Розничная торговля	112,497	7%	117,816	7%	104,408	6%
Сельское хозяйство	108,995	6%	84,934	5%	116,467	7%
Транспортные средства	68,799	4%	40,145	2%	39,885	3%
Горнодобывающая отрасль	39,782	2%	38,050	2%	36,143	2%
Гостиничный бизнес	29,969	2%	31,549	2%	32,668	2%
Пищевая промышленность	28,327	1%	33,929	2%	37,414	2%
Связь	27,959	1%	339	0%	1,642	0%
Металлургия	22,026	1%	39,276	2%	36,851	2%
Финансовый сектор	16,997	1%	94,702	5%	66,250	4%
Энергетика	9,264	0%	3,403	0%	7,906	1%
Нефть и газ	9,059	0%	6,005	0%	10,836	1%
Химическая промышленность	8,793	0%	10,604	1%	41,127	3%
Машиностроение	5,250	0%	7,878	0%	9,416	1%
Легкая промышленность	4,171	0%	4,503	0%	4,553	0%
Прочее	31,911	2%	18,094	1%	13,650	1%
	<u>1,934,031</u>	100%	<u>1,805,556</u>	100%	<u>1,622,134</u>	100%

На 31 декабря 2014 г. сумма начисленного вознаграждения по займам составляла 103,757 миллионов тенге (31 декабря 2013 г. – 114,178 миллионов тенге, 31 декабря 2012 г. – 103,278 миллионов тенге).

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг. Группа получила финансовые и нефинансовые активы путем обращения взыскания на обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг. данные активы были отражены в статье «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» в сумме 8,029 миллионов, 2,728 миллионов, и 7,142 миллионов тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг. в состав займов клиентам включены займы, условия которых были пересмотрены, на сумму 169 миллионов, 124 миллиона и 148 миллионов тенге, соответственно.

13. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

	2014 г.	2013 г.
На 1 января	906	-
Поступления	1,912	437
Выбытия	-	(17)
Перемещения из основных средств	2,129	-
Перемещения из долгосрочных активов, предназначенных для продажи	235	486
Капитализированные затраты	141	-
Прибыль от переоценки инвестиционной недвижимости	361	-
На 31 декабря	<u>5,684</u>	<u>906</u>

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. инвестиционная недвижимость не была передана в качестве обеспечения по обязательствам.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. в состав прочих доходов включен доход в сумме 175 миллионов и 14 миллионов тенге, соответственно, от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости.

Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, по которым Группа получала доходы от аренды за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 гг., составили 3 миллиона и 5 миллионов, соответственно.

Переоценка инвестиционной недвижимости была проведена независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2014 г. Для определения справедливой стоимости были использованы доходный и сравнительный методы. При определении справедливой стоимости объектов недвижимости наилучшим и наиболее эффективным использованием объектов недвижимости является их текущее использование. За 2014 год какие-либо изменения в методике оценки не произошли. По результатам переоценки Группа признала доход в консолидированной отчете о прибылях и убытках в сумме 361 миллион тенге.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. при расчете справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, оценки были отнесены на Уровень 2 в сумме 5,684 миллиона и 906 миллионов тенге, соответственно (описание иерархии расчетов раскрыто в Примечании 37).

14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Движение основных средств представлено следующим образом:

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Незавершенное строительство	Прочее	Итого
Переоцененная/ первоначальная стоимость:						
31 декабря 2013 г.	51,903	2,531	22,471	1,107	13,489	91,501
Поступления	883	347	2,898	13,722	773	18,623
Выбытия	(3,567)	(263)	(2,750)	(578)	(442)	(7,600)
Поступления в связи с приобретением дочернего предприятия	-	9	75	-	473	557
Переводы	1,740	-	114	(1,655)	(199)	-
Списание при переоценке	(1,654)	-	-	-	-	(1,654)
Переоценка	6,676	-	-	-	-	6,676
Обесценение	(831)	(64)	(150)	-	(96)	(1,141)
Курсовые разницы	(776)	(3)	(10)	-	(8)	(797)
31 декабря 2014 г.	<u>54,374</u>	<u>2,557</u>	<u>22,648</u>	<u>12,596</u>	<u>13,990</u>	<u>106,165</u>
Накопленный износ:						
31 декабря 2013 г.	1,265	1,386	17,326	-	7,910	27,887
Начисления	809	330	1,335	-	1,256	3,730
Выбытия	(12)	(294)	(2,212)	-	(790)	(3,308)
Списано при переоценке	(1,654)	-	-	-	-	(1,654)
Курсовые разницы	(26)	(3)	(15)	-	(10)	(54)
31 декабря 2014 г.	<u>382</u>	<u>1,419</u>	<u>16,434</u>	<u>-</u>	<u>8,366</u>	<u>26,601</u>
Балансовая стоимость:						
31 декабря 2014 г.	<u><u>53,992</u></u>	<u><u>1,138</u></u>	<u><u>6,214</u></u>	<u><u>12,596</u></u>	<u><u>5,624</u></u>	<u><u>79,564</u></u>

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Незавершенное строительство	Прочее	Итого
Переоцененная/ первоначальная стоимость:						
31 декабря 2012 г.	51,813	2,363	21,307	684	13,109	89,276
Поступления	740	327	1,617	1,770	889	5,343
Выбытия	(689)	(157)	(608)	(14)	(635)	(2,103)
Переводы	1,038	-	161	(1,330)	131	-
Переоценка	(636)	-	-	-	-	(636)
Обесценение	(175)	-	-	-	-	(175)
Курсовые разницы	(188)	(2)	(6)	(3)	(5)	(204)
31 декабря 2013 г.	<u>51,903</u>	<u>2,531</u>	<u>22,471</u>	<u>1,107</u>	<u>13,489</u>	<u>91,501</u>
Накопленный износ:						
31 декабря 2012 г.	652	1,236	15,715	-	6,668	24,271
Начисления	825	305	2,150	-	1,565	4,845
Выбытия	(202)	(153)	(538)	-	(321)	(1,214)
Списано при переоценке	(1)	-	-	-	-	(1)
Курсовые разницы	(9)	(2)	(1)	-	(2)	(14)
31 декабря 2013 г.	<u>1,265</u>	<u>1,386</u>	<u>17,326</u>	<u>-</u>	<u>7,910</u>	<u>27,887</u>
Балансовая стоимость:						
31 декабря 2013 г.	<u><u>50,638</u></u>	<u><u>1,145</u></u>	<u><u>5,145</u></u>	<u><u>1,107</u></u>	<u><u>5,579</u></u>	<u><u>63,614</u></u>

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Незавершенное строительство	Прочее	Итого
Переоцененная/ первоначальная стоимость:						
31 декабря 2011 г.	47,866	1,882	19,433	1,617	14,190	84,988
Поступления	4,083	661	1,996	1,568	706	9,014
Выбытия	(334)	(181)	(442)	(109)	(1,896)	(2,962)
Переводы	1,976	-	315	(2,396)	105	-
Переоценка	(1,352)	-	-	-	-	(1,352)
Обесценение	(457)	-	-	-	-	(457)
Курсовые разницы	31	1	5	4	4	45
31 декабря 2012 г.	<u>51,813</u>	<u>2,363</u>	<u>21,307</u>	<u>684</u>	<u>13,109</u>	<u>89,276</u>
Накопленный износ:						
31 декабря 2011 г.	1,175	1,164	13,012	-	6,122	21,473
Начисления	1,645	245	3,062	-	922	5,874
Выбытия	(8)	(180)	(361)	-	(377)	(926)
Списано при переоценке	(2,170)	-	-	-	-	(2,170)
Курсовые разницы	10	7	2	-	1	20
31 декабря 2012 г.	<u>652</u>	<u>1,236</u>	<u>15,715</u>	<u>-</u>	<u>6,668</u>	<u>24,271</u>
Балансовая стоимость:						
31 декабря 2012 г.	<u><u>51,161</u></u>	<u><u>1,127</u></u>	<u><u>5,592</u></u>	<u><u>684</u></u>	<u><u>6,441</u></u>	<u><u>65,005</u></u>

В соответствии с политикой Группы по переоценке основных средств требуется, чтобы весь класс основных средств – здания и сооружения, переоценивался каждые три года. В случае значительного изменения специфических рыночных или имущественных индикаторов, Группа может проводить переоценку чаще.

Группа переоценила свои здания и сооружения в течение 2014 г. Оценка производилась независимым оценщиком ТОО «Бизнес Партнер Консалт». Независимый оценщик использовал три подхода при определении справедливой стоимости основных средств: доходный подход с методом капитализации дохода и сравнительный подход с применением рыночной информации были использованы для определения справедливой стоимости зданий и сооружений в условиях активного рынка, а затратный подход был использован в отсутствие активного рынка для объектов переоценки.

По состоянию на 31 декабря 2014 г., при расчете справедливой стоимости зданий и сооружений Группы, оценки были отнесены в Уровни 2 и 3 в сумме 53,917 миллионов тенге и 75 миллиона тенге, соответственно (описание иерархии расчетов раскрыто в Примечании 37).

По состоянию 31 декабря 2014 г., общая сумма справедливой стоимости зданий и сооружений составила 53,992 миллиона тенге. Если бы здания Группы были оценены по первоначальной стоимости, их балансовая стоимость составила бы 48,575 миллионов тенге по состоянию на 31 декабря 2014 г.

15. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Движение нематериальных активов представлено ниже:

	Нематериальный актив, относящийся к клиентской базе	Программное обеспечение	Лицензионное соглашение на право пользования программным обеспечением	Прочие нематериальные активы	Итого
Стоимость					
31 декабря 2011 г.	-	8,219	2,419	560	11,198
Поступления	-	2,295	309	84	2,688
Выбытия	-	(1,732)	(186)	(267)	(2,185)
31 декабря 2012 г.	-	8,782	2,542	377	11,701
Поступления	-	749	561	96	1,406
Выбытия	-	(856)	(120)	(350)	(1,326)
31 декабря 2013 г.	-	8,675	2,983	123	11,781
Поступления	-	1,296	765	254	2,315
Поступления при приобретении дочернего предприятия	2,226	30	-	-	2,256
Выбытия	-	(281)	(4)	(178)	(463)
31 декабря 2014 г.	2,226	9,720	3,744	199	15,889
Накопленная амортизация					
31 декабря 2011 г.	-	4,059	1,221	4	5,284
Приобретения	-	889	271	2	1,162
Выбытия	-	(176)	(160)	(3)	(339)
31 декабря 2012 г.	-	4,772	1,332	3	6,107
Приобретения	-	734	164	4	902
Выбытия	-	(774)	(71)	-	(845)
31 декабря 2013 г.	-	4,732	1,425	7	6,164
Приобретения	41	997	252	3	1,293
Выбытия	-	(229)	(3)	-	(232)
31 декабря 2014 г.	41	5,500	1,674	10	7,225
Балансовая стоимость					
31 декабря 2012 г.	-	4,010	1,210	374	5,594
31 декабря 2013 г.	-	3,943	1,558	116	5,617
31 декабря 2014 г.	2,186	4,220	2,070	189	8,664

Нематериальный актив, относящийся к клиентской базе возник при приобретении дочернего предприятия и был рассчитан на основе стабильного уровня депозитов.

16. АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

В течение 2010 и 2009 гг., в результате дефолтов некоторых контрагентов по займам клиентам, Группа признала некоторые залоги по займам как активы, предназначенные для продажи по справедливой стоимости. Активы в последующем были оценены по наименьшей из справедливой стоимости, за минусом затрат на реализацию, или текущей стоимости, так как руководство соответствующего уровня приняло план по продаже активов и активному поиску покупателя. Активы, которые были признаны, включают в себя землю, здания и сооружения. В июне 2012 г. Группа провела независимую оценку активов, предназначенных для продажи и по результатам переоценки Группа признала убыток от обесценения на сумму 2,100 миллионов тенге. В ноябре 2014 г. Группа произвела независимую переоценку активов, предназначенных для продажи и признало убыток от обесценения на сумму 102 миллиона тенге.

Несмотря на то, что активы в настоящее время активно выставлены на продажу, большинство из них не было продано в течение короткого периода времени. Тем не менее, руководство по-прежнему намерено продавать эти активы. Так как цена активов не превышает текущую справедливую стоимость за вычетом расходов на продажу, они продолжают быть классифицированы как активы, предназначенные для продажи в конце 2014 и 2013 гг.

По состоянию на 31 декабря 2014 г., при расчете справедливой стоимости активов, предназначенных для продажи Группы, оценки были отнесены в Уровни 2 и 3 в сумме 8,688 миллионов тенге и 110 миллионов тенге, соответственно (описание иерархии расчетов раскрыто в Примечании 37).

17. СТРАХОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Страховые активы включают следующее:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщика	10,420	7,424	7,065
Страховые возмещения по перестрахованию	2,221	3,185	5,003
	12,641	10,609	12,068
Премии к получению	7,679	2,770	2,855
Страховые активы	20,320	13,379	14,923

Страховые обязательства включают следующее:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Резерв на урегулирование убытков	18,360	16,209	13,108
Резерв незаработанных страховых премий, брутто	15,105	10,796	9,908
	33,465	27,005	23,016
Кредиторская задолженность перед перестраховщиками и агентами	5,342	2,710	2,185
Страховые обязательства	38,807	29,715	25,201

Страховой риск

Страховой риск это риск изменения во времени, частоте или серьезности страховых случаев, относительно ожиданий Группы на момент страхования. Страховой риск сконцентрирован в Республике Казахстан.

Риск страхования и ценообразования

Группа управляет риском страхования и ценообразования используя инструкции по страхованию, которые детализируют класс, природу и вид деятельности, который может быть принят, ценовые политики по видам продукции и по торговым маркам, а также централизованный контроль над составлением полисов и над любыми последующими изменениями.

Риск, связанный с управлением возмещений

Управление риском того, что возмещения могут быть урегулированы или оплачены несоответствующим образом, производится с использованием ряда контролей ИТ систем и контролей, осуществляемых вручную опытными сотрудниками. Это, наряду с детальными политиками и процедурами обеспечивает уверенность в том, что все возмещения, будут урегулированы своевременно, должным образом и в корректной форме.

Риск перестрахования

Перестрахование используется для защиты от влияния стихийных бедствий либо против непредвиденных масштабов или неблагоприятных тенденций в отдельных значительных возмещениях и для перевода риска, превышающего размер риска, приемлемого для Группы.

Перестрахование риска, превышающего размер риска, приемлемого для Группы, эффективно только в том случае, когда премия перестрахования является выгодной и контрагент является финансово защищенной компанией. Перестраховщики, которые могут быть акцептованы, имеют рейтинг А - или лучше, за исключением специально утвержденных случаев.

Риск формирования резервов

Риск формирования резервов относится как к премиям, так и к возмещениям. Существует риск того, что резервы могут быть оценены некорректно таким образом, что это может привести к недостаточности средств для уплаты или урегулирования возмещений тогда, когда это может потребоваться. Информация о возмещениях предоставляет сведения об историческом характере риска формирования резервов.

Резервы на страховые возмещения были сформированы на основе информации, имеющейся в данный момент, включая возможные неурегулированные уведомления об ущербе и на основе опыта по схожим возмещениям.

Движение по резервам на выплату страховых возмещений за годы, закончившиеся 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., представлено следующим образом:

	2014 г.	2013 г.	2012 г.
Резервы на выплату страховых возмещений, начало года	16,209	13,108	8,146
Доля перестраховщиков в резерве на выплату страховых возмещений, начало года	<u>(3,185)</u>	<u>(5,003)</u>	<u>(1,744)</u>
Чистые страховые резервы, начало года	13,024	8,105	6,402
Плюс понесенные страховые возмещения	16,195	13,933	12,733
Минус произведенные страховые выплаты	<u>(13,080)</u>	<u>(9,014)</u>	<u>(11,030)</u>
Чистые страховые резервы, конец года	16,139	13,024	8,105
Доля перестраховщиков в резерве на выплату страховых возмещений, конец года	<u>2,221</u>	<u>3,185</u>	<u>5,003</u>
Резервы на выплату страховых возмещений, конец года	<u><u>18,360</u></u>	<u><u>16,209</u></u>	<u><u>13,108</u></u>

За годы, закончившиеся 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., движение по резервам незаработанных премий представлено следующим образом:

	2014 г.	2013 г.	2012 г.
Резерв незаработанных премий, брутто, начало года	10,796	9,908	12,129
Доля перестраховщика в резерве незаработанных премий, начало года	<u>(7,424)</u>	<u>(7,065)</u>	<u>(8,582)</u>
Чистый резерв незаработанных премий, начало года	<u>3,372</u>	<u>2,843</u>	<u>3,547</u>
Изменение резерва незаработанных премий	4,309	888	(2,221)
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанных премий	<u>(2,996)</u>	<u>(359)</u>	<u>1,517</u>
Чистое изменение резерва незаработанных премий	<u>1,313</u>	<u>529</u>	<u>(704)</u>
Чистый резерв незаработанных премий, конец года	4,685	3,372	2,843
Доля перестраховщика в резерве незаработанных премий, конец года	<u>10,420</u>	<u>7,424</u>	<u>7,065</u>
Резерв незаработанных премий, брутто, конец года	<u><u>15,105</u></u>	<u><u>10,796</u></u>	<u><u>9,908</u></u>

18. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Прочие финансовые активы, учитываемые как займы или дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:			
Дебиторы по банковской деятельности	9,788	6,293	5,429
Дебиторы по небанковской деятельности	2,204	891	1,076
Начисленные прочие комиссионные доходы	778	758	647
Начисленная комиссия за управление пенсионными активами	-	1,204	2,239
Прочие	20	9	3
	<u>12,790</u>	<u>9,155</u>	<u>9,394</u>
Минус – Резерв на обесценение (Примечание 22)	<u>(4,297)</u>	<u>(5,176)</u>	<u>(2,389)</u>
	8,493	3,979	7,005
Прочие нефинансовые активы:			
Предоплаты за основные средства	1,682	1,009	1,153
Товарно-материальные запасы	1,161	1,367	1,442
Налоги предоплаченные, за исключением подоходного налога	615	623	1,222
Корпоративный подоходный налог предоплаченный	530	1,344	1,835
Отложенный налоговый актив (Примечание 23)	447	301	1,091
Инвестиции в ассоциированные компании	30	24	53
Прочее	1,435	868	568
	<u>5,900</u>	<u>5,537</u>	<u>7,364</u>
Минус – Резерв на обесценение (Примечание 22)	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	5,900	5,537	7,364
	<u>14,393</u>	<u>9,516</u>	<u>14,369</u>

19. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают следующее:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Отражено по амортизированной стоимости:			
Срочные вклады:			
Физические лица	764,935	644,732	543,592
Юридические лица	380,810	557,059	401,704
	<u>1,145,745</u>	<u>1,201,791</u>	<u>945,296</u>
Текущие счета:			
Юридические лица	529,204	399,153	603,249
Физические лица	173,264	165,704	150,637
	<u>702,468</u>	<u>564,857</u>	<u>753,886</u>
	<u>1,848,213</u>	<u>1,766,648</u>	<u>1,699,182</u>

На 31 декабря 2014 г. десять самых крупных групп связанных клиентов Группы составляли примерно 26% общей суммы средств клиентов (31 декабря 2013 г. – 32%, 31 декабря 2012 г. – 42%), каждая группа связанных клиентов представляет собой клиентов, связанных между собой внутри группы.

Руководство считает, что в случае снятия средств, Группа получит заблаговременное уведомление с тем, чтобы реализовать свои ликвидные активы для обеспечения выплат.

Анализ средств клиентов по секторам представлен следующим образом:

	31 декабря 2014 г.	%	31 декабря 2013 г.	%	31 декабря 2012 г.	%
Физические лица и предприниматели	938,199	51%	810,436	46%	694,228	41%
Нефть и газ	296,546	16%	306,889	17%	312,023	18%
Транспортировка	108,663	6%	80,322	5%	58,308	3%
Оптовая торговля	77,060	4%	83,703	5%	107,014	6%
Прочие потребительские услуги	72,918	4%	148,380	8%	77,579	5%
Строительство	66,379	4%	69,094	4%	68,627	4%
Финансовый сектор	43,796	2%	52,624	3%	123,951	7%
Здравоохранение и социальные услуги	31,213	2%	7,771	0%	8,858	0%
Металлургия	29,383	2%	13,949	1%	29,862	2%
Правительство	25,139	1%	36,686	2%	78,316	5%
Страхование и деятельность пенсионных фондов	22,284	1%	31,176	2%	11,187	1%
Образование	18,291	1%	17,332	1%	13,862	1%
Связь	15,045	1%	11,376	1%	28,675	2%
Энергетика	14,195	1%	9,751	0%	12,577	1%
Прочее	89,102	4%	87,159	5%	74,115	4%
	<u>1,848,213</u>	<u>100%</u>	<u>1,766,648</u>	<u>100%</u>	<u>1,699,182</u>	<u>100%</u>

20. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства кредитных учреждений включают:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Отражено по амортизированной стоимости:			
Займы от АО Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	47,846	-	-
Займы и вклады казахстанских банков	25,687	81,786	4,784
Займы от АО Фонд развития предпринимательства «Даму»	21,127	-	-
Корреспондентские счета	5,646	2,628	2,529
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	3,963	3,831	5,403
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	1,749	8,623	944
Займы от прочих финансовых учреждений	1,174	1,916	1,542
Депозиты «овернайт»	-	8,611	-
	<u>107,192</u>	<u>107,395</u>	<u>15,202</u>

На 31 декабря 2014 г. займы от АО «Национальный Управляющий Холдинг КазАгро» («КазАгро») включали в себя долгосрочный заем в размере 47,846 миллионов тенге по ставке 3.0% годовых со сроком погашения в 2023 г. Заем должен быть использован на цели реструктуризации/ рефинансирования кредитных/лизинговых обязательств заемщиков Банка сельскохозяйственного сектора, возникших до 1 января 2014 г. на пополнение оборотных средств, приобретение основных средств, строительные-монтажные работы, а также для лизинга сельскохозяйственной техники и технологического оборудования. Реструктуризация/ рефинансирование кредитных/лизинговых обязательств предоставляется по ставке 6.0% - 7.0% годовых со сроком погашения не позднее 1 января 2023 г.

На 31 декабря 2014 г. займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» («ДАМУ») включали долгосрочный заем в размере 20,000 миллионов тенге по ставке 2.0% годовых со сроком погашения в 2034 г. с возможностью досрочного погашения. Заем был получен в соответствии с Государственной программой («Программа») финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства («МСБ») определенных отраслей. Согласно договора займа между ДАМУ и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам МСБ, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6.0% со сроком погашения не более 10 лет.

Руководство Группы считает, что нет никаких других подобных финансовых инструментов и в связи с особым характером данные займы от ДАМУ и КазАгро представляют отдельные сегменты на рынке кредитования МСБ. В результате, займы от ДАМУ и КазАгро были получены в рамках обычной сделки и как таковые были отражены по справедливой стоимости на дату признания.

Далее представлены процентные ставки и сроки погашения средств кредитных учреждений:

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Займы от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	3.0%	2019-2023	-	-	-	-
Займы и вклады казахстанских банков	2.0%-3.5%	2015-2034	0.5%-5.0%	2014	3.0%	2013
Займы от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	2.0%	2015-2034	-	-	-	-
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	0.9%-6.5%	2016-2023	1.0%- 6.5%	2016-2023	0.8%-6.5%	2013-2023
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	0.7%-7.0%	2015-2017	0.6%-4.5%	2014	5.5%	2013
Займы от прочих финансовых учреждений	4.8%-6.2%	2015-2016	2.6%-6.0%	2014-2018	2.8%-5.2%	2014-2016
Депозиты «овернайт»	-	-	0.5%-3.5%	2014	-	-

Справедливая стоимость активов, переданных в залог (Примечание 10), и балансовая стоимость займов по соглашениям РЕПО, включенных в займы и вклады казахстанских банков, по состоянию на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Справедли- вая стоимость залога	Балансовая стоимость займа	Справедли- вая стоимость залога	Балансовая стоимость займа	Справедли- вая стоимость залога	Балансовая стоимость займа
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	12,575	12,017	73,110	67,804	2,943	2,791
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	-	-	-	-	426	300
	<u>12,575</u>	<u>12,017</u>	<u>73,110</u>	<u>67,804</u>	<u>3,369</u>	<u>3,091</u>

Информация о переданных финансовых активах, признание которых не прекратилось полностью по состоянию на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., представлена ниже.

Займы по соглашениям РЕПО используются Группой в качестве обеспечения текущего потока платежей в тенге в рамках операционной деятельности Группы. Группа регулярно использует данный вид инструмента привлечения краткосрочной ликвидности и планирует продолжать привлекать средства посредством займов по соглашениям РЕПО в случае возникновения необходимости.

Группа пришла к выводу, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, и поэтому не прекращает их признание. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в качестве обеспечения.

	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 10)
31 декабря 2014 г.:	
Балансовая стоимость переданных активов	12,575
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	12,017
31 декабря 2013 г.:	
Балансовая стоимость переданных активов	73,110
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	67,804
31 декабря 2012 г.:	
Балансовая стоимость переданных активов	3,369
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	3,091

В соответствии с условиями договоров займов с некоторыми банками стран ОЭСР, Группа обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты, в частности в отношении достаточности капитала. Имеющиеся финансовые соглашения Группы содержат положения, ограничивающие возможность Группы создавать право залога по своим активам. В случае неисполнения Группой обязательств по данным положениям, может привести к перекрестному сокращению срока платежа и цепочке неплатежей по условиям прочих финансовых соглашений Группы.

Руководство Группы считает, что по состоянию на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг. Группа соответствовала условиям соглашений Группы с доверительными собственниками и держателями облигаций.

21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включали:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Отражено по амортизированной стоимости:			
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:			
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	7,815	11,755	11,725
Облигации, выраженные в тенге, индексируемые на обратную инфляцию	8,470	8,489	8,455
Облигации, выраженные в тенге, индексируемые на инфляцию	3,944	3,941	3,926
	<u>20,229</u>	<u>24,185</u>	<u>24,106</u>
Итого выпущенные субординированные долговые ценные бумаги			
	<u>20,229</u>	<u>24,185</u>	<u>24,106</u>
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:			
Облигации, выраженные в долларах США	195,255	165,330	277,813
Облигации, выраженные в тенге	95,525	-	-
	<u>290,780</u>	<u>165,330</u>	<u>277,813</u>
Итого выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги			
	<u>290,780</u>	<u>165,330</u>	<u>277,813</u>
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			
	<u><u>311,009</u></u>	<u><u>189,515</u></u>	<u><u>301,919</u></u>

18 ноября 2014 г. Банк разместил облигации, выпущенные по казахстанскому законодательству, на сумму 100 миллиардов. тенге с купоном 7.5% со сроком погашения в ноябре 2024 г. по цене 94.6354%.

Купонные ставки и сроки погашения данных выпущенных долговых ценных бумаг представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Купонная ставка, %	Срок погашения, год	Купонная ставка, %	Срок погашения, год	Купонная ставка, %	Срок погашения, год
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:						
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	7.5%-13.0%	2015-2018	7.5%-13.0%	2014-2018	7.5%-13.0%	2014-2018
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на обратную инфляцию	15% минус ставка инфляции	2015-2016	15% минус ставка инфляции	2015-2016	15% минус ставка инфляции	2015-2016
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на инфляцию	ставка инфляции плюс 1%	2015	ставка инфляции плюс 1%	2015	ставка инфляции плюс 1%	2015
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:						
Облигации, выраженные в долларах США	7.3%	2017-2021	7.3%	2017-2021	7.3%-9.3%	2013-2021
Облигации, выраженные в тенге	7.5%	2024	-	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2014 г. сумма начисленных процентов по выпущенным долговым ценным бумагам составляла 4,829 миллионов тенге (31 декабря 2013 – 3,321 миллионов тенге, 31 декабря 2012 – 5,095 миллионов тенге).

Субординированные долговые ценные бумаги являются необеспеченными обязательствами Группы и субординированными по отношению к платежам всей текущей и будущей приоритетной задолженности и ряда прочих обязательств Группы. Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам выплачиваются на полугодовой и годовой основе.

В соответствии с условиями выпуска облигаций, выраженных в долларах США, Группа обязана соблюдать определенные обязательства по поддержанию финансовых показателей, в частности, в отношении достаточности капитала, ограничений по сделкам, совершаемым по стоимости меньше, чем справедливая рыночная стоимость, и выплаты дивидендов. Также, условия выпуска облигаций, выраженных в долларах США, включают положения, ограничивающие возможность Группы закладывать свои активы. Неисполнение Группой обязательства по данным положениям, может привести к перекрестному сокращению срока платежа и перекрестному дефолту по условиям прочих финансовых соглашений Группы. Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., Группа выполняла требования по коэффициентам, указанным в соглашениях Группы с доверительными управляющими и держателями облигаций.

22. РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Движение в накопленных убытках от обесценения по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, в резервах на обесценение активов, по которым начисляется вознаграждение, и прочим активам представлено следующим образом:

	Займы Клиентам (Примечание 12)	Средства в кредитных учреждениях (Примечание 9)	Инвести- ционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 10)	Прочие активы (Примечание 18)	Итого
31 декабря 2011 г.	(291,303)	(2)	(1,098)	(2,225)	(294,628)
Формирование дополнительных резервов	(136,367)	(2)	-	(11,228)	(147,597)
Восстановление резервов	121,344	1	99	10,791	132,235
Списания	5,500	-	-	271	5,771
Разница от переоценки иностранной валюты	(2,100)	1	-	2	(2,097)
31 декабря 2012 г.	(302,926)	(2)	(999)	(2,389)	(306,316)
Формирование дополнительных резервов	(141,915)	(4)	(41)	(14,096)	(156,056)
Восстановление резервов	118,919	1	-	11,115	130,035
Списания	4,819	-	-	159	4,978
Разница от переоценки иностранной валюты	(2,208)	-	-	35	(2,173)
31 декабря 2013 г.	(323,311)	(5)	(1,040)	(5,176)	(329,532)
Формирование дополнительных резервов	(253,896)	-	(842)	(13,975)	(268,713)
Восстановление резервов	246,672	-	29	14,625	261,326
Списания	73,028	-	-	189	73,217
Разница от переоценки иностранной валюты	(28,511)	5	(14)	40	(28,480)
31 декабря 2014 г.	<u>(286,018)</u>	<u>-</u>	<u>(1,867)</u>	<u>(4,297)</u>	<u>292,182</u>

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 г. Группа списала займы в сумме 73,217 миллионов тенге. В связи с изменениями, произошедшими в Налоговом кодексе Республики Казахстан с 1 января 2014 г. стало возможным проводить списание без прекращения права требования по займу для налоговых целей, которое не является объектом налогообложения.

Резервы представляют собой резервы по выданным гарантиям и аккредитивам. Движение в резервах представлено следующим образом:

	2014 г.	2013 г.	2012 г.
На начало года	(4,163)	(4,385)	(3,388)
Создание резервов	(172)	(5,564)	(8,778)
Восстановление резервов	4,208	5,774	7,816
Пополнение в связи с приобретением дочернего предприятия	(353)		
Разница от переоценки иностранной валюты	73	12	(35)
На конец года	<u>(407)</u>	<u>(4,163)</u>	<u>(4,385)</u>

23. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Банк и его дочерние предприятия, за исключением HSBK (Europe) B.V., АО «НБК Банк», ОАО «Халык Банк Кыргызстан» и АО «Халык Банк Грузия», облагаются налогом в Республике Казахстан. HSBK (Europe) B.V. облагается налогом в Нидерландах, АО «НБК Банк» облагается налогом в Российской Федерации. ОАО «Халык Банк Кыргызстан» облагается налогом в Кыргызской Республике. АО «Халык Банк Грузия» облагается налогом в Грузии.

Расходы по налогу на прибыль составляют:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.
Текущие расходы по налогу	20,791	19,435	16,231
Расходы/(экономия) по отложенному налогу, связанные с возникновением и списанием временных разниц	3,942	(2,913)	(1,463)
Корректировки, признанные в текущем периоде по отложенному налогу на предыдущих периодах	2,788	-	-
Расход по налогу на прибыль	<u>27,521</u>	<u>16,522</u>	<u>14,768</u>

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 г., в соответствии с изменениями в Налоговом Кодексе касательно вычетов по начисленным процентным расходам, Группа соответственно сделала корректировку отложенных налоговых активов.

Ставка налога на прибыль казахстанских юридических лиц составляла 20% в течение годов, закончившихся 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг. Доход по государственным ценным бумагам и некоторым прочим ценным бумагам не облагается налогом на прибыль. Некоторые изменения были внесены в Налоговый Кодекс Республики Казахстан начиная с 1 января 2013 г. Основные из этих изменений относятся к введению динамических резервов и вычета процентных расходов. Процентные расходы подлежат вычету только в сумме выплаченных процентов, в то время как оставшаяся сумма начисленных процентных расходов представляет временную разницу.

Ставка налога на прибыль в Нидерландах, Российской Федерации, Кыргызской Республике и Грузии составляет 20%, 20%, 10% и 15%, соответственно.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от нормативной ставки налога на прибыль. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по нормативной ставке 20%, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.
Прибыль до налогообложения	141,898	88,931	84,729
Нормативная ставка налога на прибыль	20%	20%	20%
Расходы по налогу на прибыль по нормативной ставке	28,380	17,786	16,946
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и прочим ценным бумагам, доход по которым не облагается налогом	(2,370)	(3,086)	(3,047)
Необлагаемый налогом доход по дивидендам	(105)	(75)	(446)
Прибыль дочерних предприятий, облагаемая налогом по иным ставкам	(45)	(55)	(43)
Необлагаемый налогом доход по финансовой аренде	(161)	(287)	(485)
Расходы, не относимые на вычеты:			
- общие и административные расходы	150	131	186
- прочие провизии	130	596	75
- благотворительность	114	112	-
Прочее	1,428	1,400	1,582
Расход по налогу на прибыль	<u>27,521</u>	<u>16,522</u>	<u>14,768</u>

Отложенные налоговые активы и обязательства включают:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:			
Начисленные премии	1,453	1,122	1,069
Начисленные отпускные расходы	265	241	151
Начисленные и невыплаченные вознаграждения	-	2,788	-
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	82	51
Резерв по страховой премии	-	-	917
Прочее	162	94	557
Отложенный налоговый актив	<u>1,880</u>	<u>4,327</u>	<u>2,745</u>
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:			
Динамические провизии (2012: Займы клиентам, резервы на обесценение)	(3,769)	(3,115)	(5,056)
Основные средства, начисленная амортизация	(5,725)	(4,681)	(4,400)
Нематериальный актив, относящийся к клиентской базе	(445)	-	-
Справедливая стоимость производных инструментов и инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(578)	(475)	(105)
Прочее	(1,589)	(275)	-
Отложенное налоговое обязательство	<u>(12,106)</u>	<u>(8,546)</u>	<u>(9,561)</u>
Чистое отложенное налоговое обязательство	<u>(10,226)</u>	<u>(4,219)</u>	<u>(6,816)</u>

Группа произвела взаимозачет отложенных налоговых активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении, в тех случаях, когда существовало право на взаимозачет. Суммы, представленные после взаимозачета, включают:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Отложенный налоговый актив (Примечание 18)	447	301	1,091
Отложенное налоговое обязательство	<u>(10,673)</u>	<u>(4,520)</u>	<u>(7,907)</u>
Чистое отложенное налоговое обязательство	<u><u>(10,226)</u></u>	<u><u>(4,219)</u></u>	<u><u>(6,816)</u></u>

В настоящее время в Казахстане и в других странах, где Группа ведет свою деятельность, действует ряд законов, связанных с различными налогами, введенных уполномоченными государственными и региональными органами. Такие налоги включают в себя налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, социальный налог и прочие. Применяемые положения зачастую являются неясными или вовсе не существуют в связи с ограниченным количеством прошлых прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределенность и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы и пени за допущенные, по их мнению, нарушения. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Коммерческое законодательство стран, в которых ведет свою деятельность Группа, может иметь более чем одно толкование. Также, существует риск принятия налоговыми органами произвольных суждений относящихся к деловой деятельности. В случае такого рода оспаривания налоговыми органами суждений руководства касательно деловой деятельности Группы, могут возникнуть дополнительные налоги, штрафы и пени.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные убытки по займам клиентам и задолженности, приравненной к займам, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Группы считает, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в консолидированной финансовой отчетности не требуется.

В Казахстане налоговые органы вправе проводить проверку налоговой отчетности за последние пять лет. Однако при необходимости вышестоящий налоговый орган может провести дополнительную проверку. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть продлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами

Руководство считает, что Группа проводит свою деятельность в соответствии с налоговым законодательством, однако существует риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении толкования налоговых вопросов.

Движение чистого отложенного налогового обязательства:

	2014 г.	2013 г.	2012 г.
Чистое отложенное налоговое обязательство на начало года	4,219	6,816	8,279
(Экономия)/расходы по отложенному налогу, связанные с возникновением и списанием временных разниц	3,942	(2,913)	(1,463)
Корректировки, признанные в текущем периоде по отложенному налогу на предыдущих периодах	2,788	-	-
Расходы по отложенному налогу по нематериальным активам, относящимся к клиентской базе	445	-	-
Расходы по отложенному налогу, признанные в прочем совокупном доходе в результате переоценки инвестиций, удерживаемых до погашения, на дату реклассификации	-	443	-
Признано в прочем совокупном доходе на дату переоценки основных средств	(1,168)	(127)	-
	<u>10,226</u>	<u>4,219</u>	<u>6,816</u>

24. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства составляют:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Прочие финансовые обязательства:			
Расчеты с сотрудниками	8,263	6,274	6,033
Кредиторы по банковской деятельности	822	602	1,720
Общие и административные расходы к оплате	489	608	243
Кредиторы по небанковской деятельности	282	696	644
Прочие	497	68	44
	<u>10,353</u>	<u>8,248</u>	<u>8,684</u>
Прочие нефинансовые обязательства:			
Задолженность по текущему подоходному налогу	2,444	2,257	3,329
Задолженность по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	1,413	1,361	1,351
Прочие авансы полученные	919	344	760
	<u>4,776</u>	<u>3,962</u>	<u>5,440</u>
	<u>15,129</u>	<u>12,210</u>	<u>14,124</u>

25. КАПИТАЛ

Количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных акций на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., было представлено следующим образом:

31 декабря 2014 г.

	Разрешенные к выпуску акции	Разрешенные, но не выпущенные акции	Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
Простые акции	24,000,000,000	(12,871,481,549)	11,128,518,451	(218,619,738)	10,909,898,713
Неконвертируемые привилегированные акции	600,000,000	(290,140,570)	309,859,430	(200,558,485)	109,300,945
Конвертируемые привилегированные акции	80,225,222	-	80,225,222	(363,822)	79,861,400

31 декабря 2013 г.

	Разрешенные к выпуску акции	Разрешенные, но не выпущенные акции	Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
Простые акции	24,000,000,000	(12,871,481,549)	11,128,518,451	(219,817,932)	10,908,700,519
Неконвертируемые привилегированные акции	600,000,000	(290,140,570)	309,859,430	(194,325,596)	115,533,834
Конвертируемые привилегированные акции	80,225,222	-	80,225,222	(227,972)	79,997,250

31 декабря 2012 г.

	Разрешенные к выпуску акции	Разрешенные, но не выпущенные акции	Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
Простые акции	24,000,000,000	(12,871,481,549)	11,128,518,451	(220,556,796)	10,907,961,655
Неконвертируемые привилегированные акции	600,000,000	(290,140,570)	309,859,430	(214,146,931)	95,712,499
Конвертируемые привилегированные акции	80,225,222	-	80,225,222	(500,568)	79,724,654

Все акции выражены в тенге. Движение акций в обращении представлено следующим образом:

	Количество акций			Номинал/цена размещения		
	Простые Акции	Неконверти- руемые привилеги- рованные акции	Конверти- руемые привилеги- рованные акции	Простые акции	Неконверти- руемые привилеги- рованные акции	Конверти- руемые привилеги- рованные акции
31 декабря 2011 г.	<u>1,089,338,798</u>	<u>285,803,817</u>	<u>79,846,624</u>	<u>43,611</u>	<u>46,891</u>	<u>13,233</u>
Увеличение акций за счет дробления	9,820,102,490	-	-	-	-	-
Выкуп собственных акций у Самрук- Казына (включая стоимость опциона на покупку – (Примечание 1)	-	(190,000,000)	-	-	(41,054)	-
Выкуп собственных акций	(4,482,640)	(91,364)	(146,970)	(45)	-	-
Продажа выкупленных акций	<u>3,003,007</u>	<u>46</u>	<u>25,000</u>	<u>31</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
31 декабря 2012 г.	<u>10,907,961,655</u>	<u>95,712,499</u>	<u>79,724,654</u>	<u>43,597</u>	<u>5,837</u>	<u>13,233</u>
Выкуп собственных акций	(9,901,883)	(688,005)	(101,169)	(11)	-	-
Продажа выкупленных акций	<u>10,640,747</u>	<u>20,509,340</u>	<u>373,765</u>	<u>11</u>	<u>3,494</u>	<u>-</u>
31 декабря 2013 г.	<u>10,908,700,519</u>	<u>115,533,834</u>	<u>79,997,250</u>	<u>43,597</u>	<u>9,331</u>	<u>13,233</u>
Выкуп собственных акций у Самрук- Казына (включая стоимость опциона на покупку - см Примечание 1)	-	(6,232,399)	-	-	(1,461)	-
Выкуп собственных акций	(6,420,528)	(521)	(135,850)	(7)	-	-
Продажа выкупленных акций	<u>7,618,722</u>	<u>31</u>	<u>-</u>	<u>8</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
31 декабря 2014 г.	<u>10,909,898,713</u>	<u>109,300,945</u>	<u>79,861,400</u>	<u>43,598</u>	<u>7,870</u>	<u>13,233</u>

Простые акции

В соответствии с решением, принятым внеочередным общим собранием акционеров Банка от 6 декабря 2012 г., Банк увеличил общее количество объявленных акций путем осуществления дробления простых акций в пропорции одна простая акция к десяти простым акциям. Дробление было осуществлено 14 декабря 2012 г.

По состоянию на 31 декабря 2014 г., Группа владела собственными выкупленными простыми акциями в количестве 218,619,738 штук на сумму 39,973 миллиона тенге (31 декабря 2013 г. – 219,817,932 штук на сумму 39,974 миллиона тенге; 31 декабря 2012 г. – 220,556,796 штук на 39,974 миллиона тенге).

Каждая простая акция в обращении имеет право одного голоса и право на дивиденды. Выкупленные акции не имеют права голоса и права на дивиденды.

Привилегированные акции

В соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» неконвертируемые и конвертируемые привилегированные акции (совместно – «Привилегированные акции») классифицируются как комбинированные инструменты. При возврате капитала при ликвидации, доступные активы Группы, подлежат распределению, приоритетно к выплатам держателям простых акций при оплате держателям Привилегированных акций суммы, равной уставному капиталу, уплаченному или кредитованному как уплаченный.

Условия Привилегированных акций требуют, чтобы Группа выплачивала номинальную сумму дивидендов в размере 0.01 тенге за акцию в целях соблюдения казахстанского законодательства, который представляет собой компонент обязательств. Данное законодательство требует, чтобы акционерные общества выплачивали определенную гарантированную сумму дивидендов по Привилегированным акциям. Согласно казахстанскому законодательству по акционерным обществам, сумма дивидендов, выплаченных по простым акциям не должна превышать выплат по Привилегированным акциям. Более того, дивиденды по простым акциям не выплачиваются до тех пор, пока не произведена полная выплата дивидендов по Привилегированным акциям.

Выплата дополнительных дивидендов по Привилегированным акциям определяется на основании формулы, указанной в проспекте выпуска акций, и основывается на прибыльности Группы. Если чистый доход Группы не превышает произведение количества выпущенных в обращение Привилегированных акций, индекса инфляции, публикуемого НБРК, плюс один процент и 160 тенге, то сумма дивиденда на одну Привилегированную акцию рассчитывается как чистый доход, поделенный на количество выпущенных Привилегированных акций. Если чистый доход превышает эту цифру, то сумма дивиденда на одну Привилегированную акцию рассчитывается как произведение индекса инфляции по данным НБРК плюс один процент и 160 тенге. Индекс инфляции в обоих случаях варьируется от трех до девяти процентов. Совет Директоров утверждает порядок выплаты дивидендов держателям привилегированных акций, однако порядок распределения чистой прибыли утверждается на годовом общем собрании акционеров. Привилегированные акции не дают права голоса, если только не была задержана выплата дивидендов по Привилегированным акциям на срок свыше трех месяцев с момента наступления срока их выплаты.

Дивиденды, выплаченные за предыдущие финансовые годы, приведены в таблице ниже:

	Выплачено в 2014 г. за год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Выплачено в 2013 г. за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Выплачено в 2012 г. за год, закончившийся 31 декабря 2011 г.
Размер денежного дивиденда на одну привилегированную акцию, (конвертируемую и неконвертируемую), тенге	9.28	11.20	13.44
Размер денежного дивиденда на одну простую акцию	1.70	1.12	-

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Конвертируемые привилегированные акции

Каждая конвертируемая привилегированная акция конвертируется в одну простую акцию, по решению Совета Директоров. Также Группа будет выплачивать компенсацию каждому держателю конвертируемой привилегированной акции при конвертации, на основе формулы, указанной в проспекте выпуска акций. Такая выплата рассчитывается таким образом, что на дату конвертации, если стоимость простых акций полученных держателем привилегированных акций, меньше чем 160 тенге за акцию, Группа возместит держателю привилегированных акций разницу в денежных средствах во время конвертации.

Нераспределенная прибыль

До сентября 2013 г. Группа производила расчет резерва под обесценение в соответствии с требованиями регулятора. Разница между резервом под обесценение, начисленным в соответствии с МСФО, и резервом под обесценение, рассчитанным в соответствии с нормативными требованиями регулятора, была признана в качестве специального резерва, который по состоянию на 31 декабря 2012 г. составлял 34,594 миллиона тенге. Данный резерв не подлежит распределению.

В связи с внесением изменений в нормативные документы НБРК в 2013 г. Банком было прекращено начисление провизий по нормативным требованиям и сформированы динамические резервы. Динамические резервы представляют собой резервы для поглощения долгосрочных ожидаемых потерь по кредитному портфелю Банка во время кредитных шоков в случае их возникновения. Динамические резервы рассчитываются путем умножения баланса и изменения в балансе займов клиентам Банка на определенные коэффициенты, утвержденные НБРК. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг., размер динамических резервов составил 19,568 миллионов тенге и был включен в состав Нераспределенной прибыли в консолидированном отчете о финансовом положении.

26. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Условные финансовые обязательства

Условные финансовые обязательства Группы включали следующее:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Выданные гарантии	155,639	156,699	117,730
Коммерческие аккредитивы	6,657	12,093	20,970
Обязательства по выдаче займов	<u>20,525</u>	<u>13,810</u>	<u>16,146</u>
Условные финансовые обязательства	182,821	182,602	154,846
Минус денежное обеспечение по аккредитивам	(3,427)	(6,249)	(12,177)
Минус резервы (Примечание 22)	<u>(407)</u>	<u>(4,163)</u>	<u>(4,385)</u>
Условные финансовые обязательства, нетто	<u><u>178,987</u></u>	<u><u>172,190</u></u>	<u><u>138,284</u></u>

Выданные гарантии представляют собой банковские гарантии, выпущенные банком по заявлению его клиентов и действующие по состоянию на отчетную дату. По состоянию на 31 декабря 2014 г., на десять самых крупных гарантий приходилось 76% общих финансовых гарантий Группы (31 декабря 2013 г. – 83%, 31 декабря 2012 г. – 78%), и они составляли 25% капитала Группы (31 декабря 2013 г. – 33%, 31 декабря 2012 г. – 27%).

Коммерческие аккредитивы представляют собой аккредитивы, выпущенные Банком по заявлению его клиентов, по которым на отчетную дату оплата еще не была произведена. На 31 декабря 2014 г., на десять самых крупных непокрытых аккредитивов приходилось 73% всей суммы коммерческих аккредитивов Группы (31 декабря 2013 г. – 49%, 31 декабря 2012 г. – 41%), и они составляли 1% от капитала Группы (31 декабря 2013 г. – 1.5%; 31 декабря 2012 г. – 3%).

Группа требует предоставления залогового обеспечения при возникновении финансовых инструментов, связанных с заимствованием, когда это представляется необходимым. Обычно Группа требует залоговое обеспечение, за исключением случаев, когда определено отсутствие их необходимости, основанного на результате оценки кредитного риска заемщика или на анализе других депозитов, удерживаемых Группой. Залоговое обеспечение варьируется, и может включать вклады, хранящиеся в банках, государственные ценные бумаги и прочие активы.

Обязательства будущих периодов по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., у Группы не было существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства будущих периодов по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., у Группы не было существенных обязательств по неотменяемым договорам операционной аренды.

27. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.
Процентный доход состоит:			
Проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости:			
- проценты по необесцененным активам	100,088	93,711	70,680
- проценты по обесцененным активам	90,459	72,781	75,724
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	19,960	16,035	14,562
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	86	36	28
Итого процентный доход	210,593	182,563	160,994
Проценты по денежным средствам и их эквивалентам и по средствам в кредитных учреждениях	4,963	3,531	2,153
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	-	2,402	3,215
Проценты по займам клиентам	185,584	160,559	141,036
Итого проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости	190,547	166,492	146,404
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:			
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	86	36	28
Итого проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	86	36	28
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	19,960	16,035	14,562
Итого процентные доходы	210,593	182,563	160,994
Процентные расходы состоят:			
Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости	(77,458)	(75,932)	(69,934)
Итого процентные расходы	(77,458)	(75,932)	(69,934)
Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости, включают:			
Проценты по средствам клиентов	(57,799)	(53,954)	(44,945)
Проценты по средствам кредитных учреждений	(2,403)	(940)	(619)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(17,256)	(21,038)	(24,370)
Итого проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости	(77,458)	(75,932)	(69,934)
Чистый процентный доход до отчислений в резервы на обесценение	133,135	106,631	91,060

28. УСЛУГИ И КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

Доходы по услугам и комиссии были получены из следующих источников:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.
Пенсионный фонд и управление активами	11,865	9,537	15,915
Банковские переводы - расчетные счета	11,165	10,260	9,387
Кассовые операции	8,757	7,338	5,112
Обслуживание платежных карточек	7,934	6,823	5,434
Банковские переводы - заработная плата	6,456	5,922	5,456
Выплата пенсий клиентам	5,047	4,234	3,705
Выданные гарантии и аккредитивы	3,183	3,510	2,380
Обслуживание счетов клиентов	1,327	984	1,175
Прочее	2,904	2,798	2,518
	<u>58,638</u>	<u>51,406</u>	<u>51,082</u>

Доходы по услугам и комиссии от Пенсионного фонда и управления активами были получены из следующих источников:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.
Инвестиционный доход по управлению пенсионными активами	10,259	3,417	10,581
Управление пенсионными активами	1,606	6,120	5,334
	<u>11,865</u>	<u>9,537</u>	<u>15,915</u>

26 марта 2014г. НПФ передал все пенсионные активы АО «ЕНПФ». Соответственно Группа остановила деятельность по управлению пенсионными активами.

Расходы по услугам и комиссии включают следующее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.
Страхование депозитов	(4,016)	(3,435)	(2,801)
Платежные карточки	(2,201)	(1,361)	(1,090)
Операции с иностранной валютой	(778)	(368)	(243)
Комиссионные, выплаченные коллекторам	(495)	(614)	(685)
Банковские переводы	(335)	(260)	(230)
Прочее	(734)	(1,101)	(942)
	<u>(8,559)</u>	<u>(7,139)</u>	<u>(5,991)</u>

29. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ОЦЕНИВАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли:			
Чистая прибыль по операциям с производными инструментами	6,383	161	1,452
Нереализованная чистая прибыль/(убыток) по торговым операциям	1,291	113	(481)
Реализованная прибыль/(убыток) по торговым операциям	<u>168</u>	<u>(13)</u>	<u>(802)</u>
Итого чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли	<u><u>7,842</u></u>	<u><u>261</u></u>	<u><u>169</u></u>

30. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой включает:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.
Торговые операции, нетто	10,527	6,667	7,021
Курсовые разницы, нетто	<u>(3,441)</u>	<u>2,594</u>	<u>2,032</u>
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	<u><u>7,086</u></u>	<u><u>9,261</u></u>	<u><u>9,053</u></u>

31. ДОХОДЫ ОТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Доходы/расходы от страховой деятельности включают:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.
Страховые премии, брутто	38,887	34,331	27,952
Изменение резерва незаработанной страховой премии, нетто	(1,869)	(734)	323
Страховые премии, переданные в перестрахование	<u>(16,340)</u>	<u>(14,186)</u>	<u>(10,511)</u>
	<u>20,678</u>	<u>19,411</u>	<u>17,764</u>
Страховые выплаты	8,528	8,457	10,419
Комиссионное вознаграждение агентам	4,332	443	374
Страховые резервы	<u>3,335</u>	<u>5,033</u>	<u>1,940</u>
	<u>16,195</u>	<u>13,933</u>	<u>12,733</u>
Итого доход от страховой деятельности	<u><u>4,483</u></u>	<u><u>5,478</u></u>	<u><u>5,031</u></u>

32. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы включают следующее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.
Заработная плата и премии	35,767	30,899	29,228
Износ и амортизация	5,023	5,747	7,036
Налоги, за исключением подоходного налога	2,734	2,443	1,960
Ремонт и обслуживание	1,855	1,559	1,601
Связь	1,574	1,238	1,268
Охрана	1,494	1,436	1,430
Аренда	1,379	1,248	1,244
Профессиональные услуги	1,343	1,835	240
Информационные услуги	1,247	941	742
Списание основных средств и нематериальных активов	1,141	175	457
Реклама	1,154	1,138	1,028
Коммунальные услуги	1,095	1,085	757
Командировочные расходы	736	639	627
Вознаграждение страховому агенту	700	717	862
Канцелярские и офисные принадлежности	620	599	633
Благотворительность	577	564	423
Транспорт	488	525	531
Обесценение инвестиций в дочерние организации	367	-	-
Социальные мероприятия	208	324	103
Представительские расходы	104	53	69
Прочее	2,804	1,655	1,572
	<u>62,410</u>	<u>54,820</u>	<u>51,811</u>

33. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая и разводненная прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за год, причитающейся акционерам материнской компании, на средневзвешенное количество акций, участвующих в распределении чистой прибыли, находящихся в обращении в течение года.

Согласно казахстанскому законодательству об акционерных обществах, как описано в Примечании 25, размер дивиденда по простым акциям не может превышать дивиденд по привилегированным акциям за аналогичный период. Таким образом, чистая прибыль за период распределяется между простыми и привилегированными акциями в соответствии с их юридическими и контрактными правами на нераспределенную прибыль.

Ниже приводятся данные по базовой и разводненной прибыли на акцию:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.
Базовая прибыль на акцию			
Чистая прибыль за год, относящаяся к акционерам материнской компании	114,377	72,137	69,517
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	<u>(1,757)</u>	<u>(2,197)</u>	<u>(4,914)</u>
Прибыль, относящаяся к держателям простых акций	<u>112,620</u>	<u>69,940</u>	<u>64,603</u>
Средневзвешенное количество акций для расчета базовой прибыли на акцию	<u>10,910,233,188</u>	<u>10,906,545,755</u>	<u>10,897,316,521</u>
Базовая прибыль на акцию (в тенге)**	<u>10.32</u>	<u>6.41</u>	<u>5.93</u>
Разводненная прибыль на акцию			
Прибыль, используемая для расчета базовой прибыли на акцию	112,620	69,940	64,603
Плюс: дивиденды по конвертируемым привилегированным акциям	744	899	1,073
Плюс: дополнительные дивиденды, которые были бы выплачены держателям конвертируемых привилегированных акций в случае полного распределения прибыли*	Не применимо	Не применимо	Не применимо
За вычетом суммы подлежащей выплате акционерам конвертируемых привилегированных акций при конвертации	<u>(10,102)</u>	<u>(10,455)</u>	<u>(10,950)</u>
Прибыль, используемая для расчета разводненной прибыли на акцию	<u>103,262</u>	<u>60,384</u>	<u>54,726</u>
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	10,910,233,188	10,906,545,755	10,897,316,521
Акции, считающиеся выпущенными:			
Средневзвешенное количество простых акций, которые были бы выпущены при конвертации конвертируемых привилегированных акций	<u>79,971,439</u>	<u>79,886,934</u>	<u>79,775,610</u>
Средневзвешенное количество акций для расчета разводненной прибыли на акцию	<u>10,990,204,627</u>	<u>10,986,432,689</u>	<u>10,977,092,131</u>
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)**	<u>9.40</u>	<u>5.50</u>	<u>4.99</u>

*Расчет базовой и разводненной прибыли на акцию включает в себя только прибыль, относящуюся к держателям простых акций, потому что выплаченные дивиденды по привилегированным акциям больше чем те, которые были бы выплачены в случае полного распределения прибыли.

**Базовая и разводненная прибыль на акцию рассчитана на основе нового количества акций, сложившегося в результате дробления, осуществленного Банком 31 декабря 2012 г. (см. Примечание 25).

В соответствии с требованиями КФБ для компаний, включенных в списки торгов, балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., представлена ниже.

Вид акций	Количество акций в обращении	31 декабря 2014 г.	
		Капитал	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	10,909,898,713	444,217	40.72
Неконвертируемые привилегированные	109,300,945	9,049	82.79
Конвертируемые привилегированные	79,861,400	13,291	166.43
		<u>466,557</u>	

Вид акций	Количество акций в обращении	31 декабря 2013 г.	
		Капитал	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	10,908,700,519	362,761	33.25
Неконвертируемые привилегированные	115,533,834	10,510	90.97
Конвертируемые привилегированные	79,997,250	13,291	166.14
		<u>386,562</u>	

Вид акций	Количество акций в обращении	31 декабря 2012 г.	
		Капитал	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	10,907,961,655	313,738	28.76
Неконвертируемые привилегированные	95,712,499	7,074	73.91
Конвертируемые привилегированные	79,724,654	13,233	165.98
		<u>334,045</u>	

Сумма капитала, относящегося к неконвертируемым привилегированным акциям, рассчитывается как сумма балансовой стоимости неконвертируемых привилегированных акций и сумма эмиссионного дохода, относящегося к неконвертируемым привилегированным акциям. Сумма капитала, относящегося к конвертируемым привилегированным акциям, рассчитывается как сумма балансовой стоимости конвертируемых привилегированных акций. Сумма капитала, относящегося к простым акциям, рассчитывается как разница между итоговой суммой капитала, суммой остаточной стоимостью нематериальных активов и суммой, относящейся к привилегированным акциям.

Руководство Группы считает, что оно полностью выполняет требования КФБ по состоянию на отчетные даты.

34. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в финансовой деятельности Группы. Основные риски, присущие деятельности Группы, включают:

- Кредитный риск;
- Риск ликвидности; и
- Рыночный риск

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Группа определила основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Группу от существующих рисков и позволить ей достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Группой при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Группы убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом своих финансовых обязательств перед Группой.

Важную роль в управлении и контроле кредитных рисков осуществляется подразделением риск-менеджмента. Данное подразделение осуществляет идентификацию, оценку, внедрение мер контроля и мониторинга кредитного риска. Подразделение риск-менеджмента непосредственно участвует в процессе принятия кредитных решений, согласования правил и программ кредитования, предоставления независимых рекомендаций по принятию мер для минимизации кредитного риска, контроля лимитов, мониторинга кредитных рисков, составления отчетности, а также обеспечения контроля соответствия как внешним, так и внутренним законодательным регуляторным требованиям и процедурам.

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика/контрагента или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты на максимальную концентрацию кредитного риска по отраслям экономики устанавливаются и контролируются Комитетом по Управлению активами и обязательствами (КОМАП). Ограничения в отношении уровня кредитного риска по программам кредитования (Малого и среднего бизнеса и Розничного Бизнеса) утверждаются Правлением. Индивидуальные риски по каждому контрагенту, включая банки и брокеров, охватывающие балансовые и внебалансовые риски, рассматриваются соответствующими Кредитными комитетами и КОМАП. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

Риск неисполнения обязательств по каждому контрагенту ограничивается лимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности контрагента соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Группа потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако, вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли контрагенты особым стандартам кредитоспособности. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск и текущего мониторинга. Группа контролирует сроки погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск в сравнении с краткосрочными обязательствами.

Структура и полномочия кредитных комитетов

Коллегиальными кредитными органами, осуществляющими реализацию Кредитной политики Группы и обеспечивающими последовательность принятия кредитных решений, являются кредитные комитеты, КОМАП, Правление и Совет Директоров.

Коммерческая Дирекция (КД)

Коллегиальный орган Банка, основной задачей которого является реализация внутренней кредитной политики Банка по кредитным операциям и кредитным заявкам корпоративных клиентов.

Кредитные комитеты филиалов и филиальной сети (ККФ, ККФС)

ККФ, ККФС Банка, основной задачей которых является реализация внутренней кредитной политики Банка в части предоставления финансовых инструментов через филиалы субъектам малого и среднего бизнеса.

Лимит кредитования ККФ и ККФС в разрезе филиалов устанавливается Правлением Банка. В рамках установленного лимита кредитования для ККФ филиал самостоятельно принимает решения по вопросам, связанным с предоставлением кредитов. Решение по сверхлимитным проектам ККФ и по проектам, принятие которых не входит в полномочия ККФ принимается ККФС. Процедура принятия решений ККФС также предусматривает рассмотрение кредитного пакета, составленного на базе комплексного анализа и экспертных заключений служб Банка.

Розничный кредитный комитет Головного Банка и Центр Принятия Решений (РКК ГБ и ЦПР)

РКК ГБ и ЦПР Банка, основной задачей которых является реализация внутренней кредитной политики Банка в части предоставления финансовых инструментов через филиалы субъектам розничного бизнеса.

ЦПР состоит из кредитных андеррайтеров, имеющих делегированные полномочия по принятию решений, основанные на принципе четырёх глаз. ЦПР принимает решения в рамках полномочий, утвержденных Правлением Банка и лимитов, утвержденных РКК ГБ. РКК ГБ уполномочен рассматривать сверхлимитные и сверхнормативные заявки, а также иные вопросы в рамках полномочий, утвержденных Правлением Банка.

Наряду с функционированием ЦПР и РКК ГБ существует автоматизированный подход принятия решений при кредитовании физических лиц, получающих заработную плату, уровень доходов которых документально подтверждается данными независимого государственного органа. Такой подход учитывает риск-профиль заемщика и позволяет минимизировать риски при принятии решения.

Комитет по проблемным кредитам ГБ, филиалов

Коллегиальные органы Банка, основной задачей которых является реализация внутренней кредитной политики Банка в части организации и контроля деятельности Банка и его филиалов по управлению, обслуживанию и обеспечению возврата средств по проблемным кредитам.

Уполномоченные/коллегиальные органы дочерних предприятий

Рассмотрение и утверждение кредитных заявок дочерних предприятий осуществляется уполномоченным/коллегиальным органом дочернего предприятия в соответствии с внутренними документами дочернего предприятия. Сверхнормативные и сверхлимитные кредитные заявки утверждаются Советом Директоров дочернего предприятия при предварительном рассмотрении на соответствующем Кредитном комитете Головного Банка в порядке, предусмотренном внутренними нормативными документами Банка.

КОМАП

Коллегиальный орган Банка, целью которого является максимизация доходности и ограничение рисков банковской деятельности, связанных с привлечением и размещением денег. Основными задачами КОМАП являются: управление ликвидностью, управление риском процентной ставки, управление ценовым риском и управление другими банковскими рисками.

КОМАП также осуществляет функции по установлению страновых лимитов и лимитов на банки-контрагенты. КОМАП подотчетен Совету Директоров.

Правление Банка

Кредитные заявки, выходящие за рамки полномочий кредитного комитета Головного Банка, кредитного комитета филиальной сети, кредитного комитета розничного бизнеса Головного Банка, или превышающие определенные лимиты кредитного комитета филиальной сети, кредитного комитета розницы Головного Банка, рассматриваются на Правлении Банка.

Совет Директоров

Кредитные заявки на сумму, превышающую 5% от собственного капитала Банка, а также сделки с лицами, связанными с Банком особыми отношениями рассматриваются на Совете Директоров.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Группе пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий (Примечание 26). Залоговое обеспечение отражается по балансовой стоимости финансового инструмента, по которому данный залог был получен в качестве обеспечения.

	Максимальный размер кредитного риска	31 декабря 2014 г.		Обеспечение
		Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	
Денежные эквиваленты*	410,124	-	410,124	3,803
Обязательные резервы	48,225	-	48,225	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за минусом долевых ценных бумаг)	15,361	-	15,361	-
Средства в кредитных учреждениях	27,095	-	27,095	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за минусом долевых ценных бумаг)	379,648	-	379,648	-
Займы клиентам	1,648,013	-	1,648,013	1,579,026
Прочие финансовые активы	8,493	-	8,493	-
	2,536,959	-	2,536,959	1,582,829
Условные финансовые обязательства	182,414	-	182,414	3,427

	31 декабря 2013 г.			Обеспечение
	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	
Денежные эквиваленты*	405,561	-	405,561	32,326
Обязательные резервы	44,276	-	44,276	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за минусом долевых ценных бумаг)	1,235	-	1,235	-
Средства в кредитных учреждениях	25,808	-	25,808	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за минусом долевых ценных бумаг)	345,638	-	345,638	-
Займы клиентам	1,482,245	-	1,482,245	1,436,711
Прочие финансовые активы	3,979	-	3,979	-
	2,308,742	-	2,308,742	1,469,037
Условные финансовые обязательства	178,439	-	178,439	6,249

	31 декабря 2012 г.			Обеспечение
	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	
Денежные эквиваленты*	469,243	-	469,243	3,510
Обязательные резервы	49,037	-	49,037	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за минусом долевых ценных бумаг)	1,186	-	1,186	-
Средства в кредитных учреждениях	32,799	-	32,799	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за минусом долевых ценных бумаг)	331,509	-	331,509	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	25,766	-	25,766	-
Займы клиентам	1,319,208	-	1,319,208	1,295,762
Прочие финансовые активы	7,005	-	7,005	-
	2,235,753	-	2,235,753	1,299,272
Условные финансовые обязательства	150,461	-	150,461	12,177

*Сумма представляет собой краткосрочные займы и вклады с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, которые включены в состав денежных средств и их эквивалентов.

Финансовые активы классифицируются согласно текущему кредитному рейтингу международного рейтингового агентства или в соответствии с внутренней системой оценки Группы. Самый высокий рейтинг из всех возможных это AAA. Финансовые активы инвестиционного класса могут иметь рейтинг от AAA до BВВ. Финансовые активы с рейтингом ниже BВВ классифицируются как спекулятивный уровень.

Кредитные рейтинги финансовых активов Группы, до резервов на обесценение, представлены следующим образом:

	AA	AA-	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2014 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты	7,743	43,135	85,484	265,090	6,184	2,488	410,124
Обязательные резервы	-	-	-	47,335	561	329	48,225
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1	554	14,418	408	346	15,727
Средства в кредитных учреждениях	-	-	2,501	24,222	48	324	27,095
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9,576	20	33,567	246,433	82,053	16,641	388,290
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	12,790	12,790
Условные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	182,821	182,821
	AA	AA-	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2013 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты	10,104	27,246	248,914	117,087	1,856	354	405,561
Обязательные резервы	-	-	-	43,755	-	521	44,276
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	161	714	298	161	1,334
Средства в кредитных учреждениях	-	-	2,010	15,891	7,678	234	25,813
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7,918		29,548	283,998	25,786	4,342	351,592
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	9,155	9,155
Условные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	182,602	182,602

	AA	AA-	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2012 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты	21,272	180,231	78,188	185,375	1,655	2,522	469,243
Обязательные резервы	-	-	-	49,037	-	-	49,037
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	297	492	222	260	1,271
Средства в кредитных учреждениях	-	-	309	15,809	16,376	307	32,801
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	20	42,427	249,218	37,041	6,655	335,361
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	5	-	16,346	8,968	447	25,766
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	9,394	9,394
Условные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	154,846	154,846

*Сумма представляет собой краткосрочные займы и вклады с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, которые включены в состав денежных средств и их эквивалентов.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов и условных обязательств. Кредитный риск Группы сосредоточен в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

Займы клиентам классифицируются, основываясь на внутренних оценках и других аналитических процедурах. Соответствующие департаменты классифицируют кредиты согласно их риску и риску потенциальных убытков, которые они представляют для Группы, классификация которых утверждается департаментом управления рисками.

В качестве основных признаков обесценения по индивидуальным займам Банком рассматривается следующее:

- наличие просроченной задолженности заемщика свыше 90 дней;
- присвоение заемщику внутренней рейтинговой моделью дефолтных рейтингов;
- наличие реструктуризации при ухудшении финансового состояния заемщика

Группа использует модель внутренней классификации займов по различным категориям риска.

После наступления события, свидетельствующего об обесценении займа, модель помогает оценить сумму резерва на обесценение, основываясь на финансовых показателях заемщика, его кредитной истории, качестве дебиторской задолженности, ликвидности заемщика, рыночного риска, относимого к заемщику, сектора экономики и других факторов. Периодически информация вносится в модель кредитными менеджерами. Информация, внесенная в систему, и оценка суммы резерва на обесценение займов клиентам проверяется департаментом управления рисками.

Рейтинговая модель использует следующую классификацию:

- Рейтинговый балл 1 – наивысший рейтинг по займу, минимальная степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 2 – очень высокое качество займа, очень низкая степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 3 – высокое качество займа, низкая степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 4 – удовлетворительное качество займа, незначительная степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 5 – кредитный риск может увеличиться в зависимости от состояния экономики;
- Рейтинговый балл 6 – высокая степень кредитного риска в зависимости от состояния экономики;
- Рейтинговый балл 7 – высокая степень риска дефолта, платежеспособность заемщика зависит от благоприятных экономических условий;
- Рейтинговый балл 8 – очень высокий риск дефолта;
- Рейтинговый балл 9 – начаты процедуры банкротства в отношении заемщика, но выплаты по займу продолжают осуществляться;
- Рейтинговый балл 10 – дефолт;

Пулы однородных займов – займы клиентам, объединенные по принципу в однородные группы активов со схожими кредитными характеристиками (такими как: отрасль экономики, тип бизнеса, программа кредитования, уровень дефолтов, внутренние рейтинги и прочие факторы). В пулы однородных займов относятся активы, оцениваемые на коллективной основе.

Рейтинговый балл	31 декабря 2014г.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
1	-	-	-
2	-	-	-
3	8,984	2,091	33,943
4	198,407	93,919	82,088
5	191,679	398,582	233,258
6	340,418	96,218	248,848
7	200,867	256,419	178,505
8	130,205	110,285	89,263
9	2,567	4,864	28,011
10	90,743	193,005	166,755
Займы корпоративным клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе	1,163,870	1,155,383	1,060,671
Займы клиентам малого и среднего бизнеса, оцениваемые на индивидуальной основе на предмет обесценения	98,674	172,118	152,058
Займы клиентам, оцениваемые на коллективной основе	671,487	478,055	409,405
	1,934,031	1,805,556	1,622,134
Минус – Резерв на обесценение (Примечание 22)	(286,018)	(323,311)	(302,926)
Займы клиентам	1,648,013	1,482,245	1,319,208

Следующая таблица показывает балансовую стоимость обесцененных активов и просроченных, но не обесцененных активов:

	Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе				Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе		31 декабря 2014 г. Итого
	Необесцененные финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе		Обесцененные финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе		Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	
	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение			
Средства в кредитных учреждениях	27,095	-	-	-	-	-	27,095
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	386,423	-	1,858	(1,858)	-	-	386,423
Займы клиентам	840,065	(9,235)	422,479	(197,942)	671,487	(78,841)	1,648,013
Прочие финансовые активы	6,611	-	6,179	(4,297)	-	-	8,493
	Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе				Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе		31 декабря 2013 г. Итого
	Необесцененные финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе		Обесцененные финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе		Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	
	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение			
Средства в кредитных учреждениях	25,813	(5)	-	-	-	-	25,808
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	350,522	-	1,040	(1,040)	562	-	350,552
Займы клиентам	776,471	(39,454)	551,030	(226,935)	478,055	(56,922)	1,482,245
Прочие финансовые активы	3,490	-	5,665	(5,176)	-	-	3,979

	Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе				Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе		31 декабря 2012 г. Итого
	Необесцененные финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе		Обесцененные финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе		Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	
	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение			
Средства в кредитных учреждениях	32,801	(2)	-	-	-	-	32,799
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	334,362	-	999	(999)	-	-	334,362
Инвестиции, удерживаемые до погашения	25,766	-	-	-	-	-	25,766
Займы клиентам	654,809	(29,509)	557,920	(217,437)	409,405	(55,980)	1,319,208
Прочие финансовые активы	6,580	-	2,814	(2,389)	-	-	7,005

По состоянию на 31 декабря 2014 г. балансовая стоимость необесцененных просроченных займов составляла 1,528 миллионов тенге (31 декабря 2013 - 1,118 миллионов тенге; 31 декабря 2012 – 990 миллионов тенге). Срок просрочки по данным займам составляет не более 90 дней.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск, связанный с неспособностью Группы обеспечить достаточность денежных средств для своевременного погашения своих обязательств. Риск ликвидности Группы возникает в результате несоответствия (несовпадения) сроков требований по активным операциям со сроками погашения по обязательствам

Для управления риском краткосрочной ликвидности Группы Казначейство составляет ежедневные прогнозы движения денежных средств на счетах клиентов. Управление риском долгосрочной ликвидности осуществляется КОМАП посредством анализа долгосрочных позиций ликвидности и принятия решений по управлению существенной отрицательной позицией различными методами.

В целях управления риском ликвидности Группа анализирует финансовые активы, финансовые обязательства и обязательные резервы с учетом графиков платежей по займам, представленным клиентам. В таблицах ниже представлен анализ финансовых активов и финансовых обязательств, сгруппированных на основании оставшегося периода с отчетной даты до наиболее ранней даты выплаты по контракту или доступной даты погашения, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые включены в графу «Менее 1 месяца», поскольку они имеются в наличии для удовлетворения потребностей Группы в краткосрочных ликвидных средствах.

	31 декабря 2014 г.					
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	537,252	3,285	-	-	-	540,537
Обязательные резервы	26,799	3,353	12,141	3,320	2,612	48,225
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,951	-	2,064	5,712	-	15,727
Средства в кредитных учреждениях	2,734	8,279	1,773	14,309	-	27,095
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6,007	2,878	52,498	196,413	128,627	386,423
Займы клиентам	154,159	172,535	1,011,360	235,171	74,788	1,648,013
Прочие финансовые активы	7,909	389	142	15	38	8,493
	<u>742,811</u>	<u>190,719</u>	<u>1,079,978</u>	<u>454,940</u>	<u>206,065</u>	<u>2,674,513</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	995,765	215,470	489,419	104,434	43,125	1,848,213
Средства кредитных учреждений	24,908	-	274	3,837	78,173	107,192
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,131	-	-	-	-	3,131
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,797	-	13,754	113,869	180,589	311,009
Прочие финансовые обязательства	9,310	237	729	74	3	10,353
	<u>1,035,911</u>	<u>215,707</u>	<u>504,176</u>	<u>222,214</u>	<u>301,890</u>	<u>2,279,898</u>
Нетто позиция	<u>(293,100)</u>	<u>(24,988)</u>	<u>572,802</u>	<u>232,726</u>	<u>(95,825)</u>	
Накопленная разница	<u>(293,100)</u>	<u>(318,088)</u>	<u>257,714</u>	<u>490,440</u>	<u>394,615</u>	

	31 декабря 2013 г.					
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	462,744	23,569	-	-	-	486,313
Обязательные резервы	25,666	3,095	11,145	2,360	2,010	44,276
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,334	-	-	-	-	1,334
Средства в кредитных учреждениях	2,784	1,539	5,183	16,297	5	25,808
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11,292	20,090	31,346	221,720	66,104	350,552
Займы клиентам	176,593	174,538	869,799	217,895	43,420	1,482,245
Прочие финансовые активы	3,499	217	64	140	59	3,979
	<u>683,912</u>	<u>223,048</u>	<u>917,537</u>	<u>458,412</u>	<u>111,598</u>	<u>2,394,507</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	954,509	126,847	531,262	121,948	32,082	1,766,648
Средства кредитных учреждений	99,191	2,945	627	1,141	3,491	107,395
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69	-	-	-	-	69
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,377	-	5,329	109,368	72,441	189,515
Прочие финансовые обязательства	6,571	307	1,232	138	-	8,248
	<u>1,062,717</u>	<u>130,099</u>	<u>538,450</u>	<u>232,595</u>	<u>108,014</u>	<u>2,071,875</u>
Нетто позиция	<u>(378,805)</u>	<u>92,949</u>	<u>379,087</u>	<u>225,817</u>	<u>3,584</u>	
Накопленная разница	<u>(378,805)</u>	<u>(285,856)</u>	<u>93,231</u>	<u>319,048</u>	<u>322,632</u>	

	31 декабря 2012 г.					
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	290,793	242,706	-	-	-	533,499
Обязательные резервы	28,587	3,298	12,270	2,633	2,249	49,037
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,271	-	-	-	-	1,271
Средства в кредитных учреждениях	48	6,557	8,094	17,799	301	32,799
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3,125	17,403	57,373	189,484	66,977	334,362
Инвестиции, удерживаемые до погашения	260	157	2,203	18,231	4,915	25,766
Займы клиентам	185,647	159,602	627,777	287,899	58,283	1,319,208
Прочие финансовые активы	6,198	228	51	177	351	7,005
	<u>515,929</u>	<u>429,951</u>	<u>707,768</u>	<u>516,223</u>	<u>133,076</u>	<u>2,302,947</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	1,032,288	131,690	421,072	85,479	28,653	1,699,182
Средства кредитных учреждений	8,903	26	1,208	1,307	3,758	15,202
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	366	41	32	-	-	439
Выпущенные долговые ценные бумаги	109	-	116,592	107,847	77,371	301,919
Прочие финансовые обязательства	7,269	158	1,092	165	-	8,684
	<u>1,048,935</u>	<u>131,915</u>	<u>539,996</u>	<u>194,798</u>	<u>109,782</u>	<u>2,025,426</u>
Нетто позиция	<u>(533,006)</u>	<u>298,036</u>	<u>167,772</u>	<u>321,425</u>	<u>23,294</u>	
Накопленная разница	<u>(533,006)</u>	<u>(234,970)</u>	<u>(67,198)</u>	<u>254,227</u>	<u>277,521</u>	

Активы и обязательства учитываются на основе их сроков погашения по договорам и по графикам платежей. Группа имеет право в одностороннем порядке отозвать часть долгосрочных займов, предоставленных клиентам, в течение десяти месяцев после надлежащего уведомления, выпущенного Группой.

Существенная доля обязательств Группы представляет собой срочные депозиты клиентов, текущие счета корпоративных клиентов и физических лиц и выпущенные долговые ценные бумаги.

Руководство считает, что, несмотря на значительную часть текущих счетов и депозитов клиентов со сроком привлечения до востребования и до 1 месяца, диверсификация таких депозитов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные депозиты формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы. Соответственно, существенная доля текущих счетов считается стабильным ресурсом для целей анализа и управления ликвидностью.

Дальнейший анализ риска ликвидности представлен в таблице, приведенной ниже, в соответствии с МСФО (IFRS) 7. Суммы, раскрытые в данных таблицах не соответствуют суммам, отраженным в консолидированном отчете о финансовом положении, так как данная презентация включает анализ будущих выплат по финансовым обязательствам и условным финансовым обязательствам в разрезе остаточных сроков выплат по договорам (включая выплаты процентов).

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2014 г. Всего
Средства клиентов	998,589	222,913	511,807	222,648	63,160	2,019,117
Средства кредитных учреждений	24,935	1	370	4,274	101,587	131,167
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,797	72	37,659	197,358	209,846	447,732
Прочие финансовые обязательства	9,310	237	729	74	3	10,353
Выданные гарантии	155,639	-	-	-	-	155,639
Коммерческие аккредитивы	6,657	-	-	-	-	6,657
Обязательства по выдаче займов	20,525	-	-	-	-	20,525
	<u>1,218,452</u>	<u>223,223</u>	<u>550,565</u>	<u>424,354</u>	<u>374,596</u>	<u>2,791,195</u>
Активы по производным финансовым инструментам	78,612	92,682	-	182,350	-	353,644
Обязательства, по производным финансовым инструментам	75,310	-	94,906	174,466	-	344,682

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2013 г. Всего
Средства клиентов	956,471	132,320	547,930	197,744	53,166	1,887,631
Средства кредитных учреждений	99,286	2,965	637	1,292	5,810	109,990
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,377	-	20,332	151,928	84,054	258,691
Прочие финансовые обязательства	6,571	307	1,232	138	-	8,248
Выданные гарантии	156,699	-	-	-	-	156,699
Коммерческие аккредитивы	12,093	-	-	-	-	12,093
Обязательства по выдаче займов	13,810	-	-	-	-	13,810
	<u>1,247,307</u>	<u>135,592</u>	<u>570,131</u>	<u>351,102</u>	<u>143,030</u>	<u>2,447,162</u>
Активы по производным финансовым инструментам	68,517	-	1,212	-	-	69,729
Обязательства, по производным финансовым инструментам	68,446	-	961	-	-	69,407
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2012 г. Всего
Средства клиентов	1,034,737	138,449	442,552	190,069	50,566	1,856,373
Средства кредитных учреждений	8,911	46	1,260	1,771	6,503	18,491
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,837	-	136,139	162,548	90,452	391,976
Прочие финансовые обязательства	7,269	158	1,092	165	-	8,684
Выданные гарантии	117,730	-	-	-	-	117,730
Коммерческие аккредитивы	20,970	-	-	-	-	20,970
Обязательства по выдаче займов	16,146	-	-	-	-	16,146
	<u>1,208,600</u>	<u>138,653</u>	<u>580,043</u>	<u>354,553</u>	<u>147,521</u>	<u>2,430,370</u>
Активы по производным финансовым инструментам	33,728	4,307	-	-	-	38,036
Обязательства, по производным финансовым инструментам	33,619	3,165	-	958	-	37,742

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск того, что на доходы или капитал Группы или ее способность достигать деловых целей окажут отрицательное воздействие изменения в рыночных параметрах, таких как процентные ставки, валютные курсы, котировки ценных бумаг и другие основные параметры.

Группа разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

- Риск изменения процентных ставок (процентный риск);
- Риск изменения обменных курсов иностранных валют (валютный риск);
- Риск изменения цены портфеля ценных бумаг (ценовой риск).

Целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях КОМАП устанавливает лимиты портфелей ценных бумаг, открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Лимиты рыночного риска пересматриваются не реже одного раза в год и контролируются постоянно.

Процентный риск

Группа подвергается риску изменения процентных ставок. Риск изменения процентных ставок определяется как риск уменьшения процентных доходов, увеличения процентных расходов или отрицательного воздействия на капитал в результате неблагоприятных изменений рыночных процентных ставок.

Группа выделяет два вида процентного риска:

- Процентный риск по портфелям ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через капитал;
- Процентный риск, возникающий в результате несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок (риск изменения ставки вознаграждения).

КОМАП управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Группы по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Департамент мониторинга и бюджетирования отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Группы.

Группа управляет риском изменения процентной ставки путем определения степени подверженности процентному риску, используя подход, описанный в Базельском документе о Принципах управления и контроля процентных рисков. Данный подход определяет степень подверженности Группой процентному риску путем тестирования влияния параллельного изменения процентных ставок по активам и обязательствам на 200 базисных пунктов.

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе изменений риска, которые были обоснованно возможными. Влияние на прибыль до уплаты налога - это эффект допускаемых изменений в процентной ставке на чистый процентный доход за один год, на основе изменения плавающей ставки по финансовым активам и обязательствам с плавающей ставкой на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., и эффект переоценки инструментов с фиксированными процентными ставками, учитываемые по справедливой стоимости. Руководство Группы считает, что налог на прибыль не имеет существенного влияния на управление процентным риском.

Влияние на прибыль до налогообложения от стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., представлено следующим образом:

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Займы клиентам	359	(359)	336	(336)	24	(24)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства кредитных учреждений	<u>10</u>	<u>(10)</u>	<u>45</u>	<u>(45)</u>	<u>23</u>	<u>(23)</u>
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	<u>349</u>	<u>(349)</u>	<u>291</u>	<u>(291)</u>	<u>1</u>	<u>(1)</u>

Влияние на капитал – это эффект допускаемых изменений в процентной ставке, возникший в результате изменений в нераспределенной прибыли, и эффект переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, с фиксированными ставками.

Влияние на капитал

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Займы клиентам	359	(359)	336	(336)	24	(24)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(28,359)	28,359	(19,471)	19,471	(19,346)	19,346
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства кредитных учреждений	<u>10</u>	<u>(10)</u>	<u>45</u>	<u>(45)</u>	<u>23</u>	<u>(23)</u>
Чистое влияние на капитал	<u>(28,010)</u>	<u>28,010</u>	<u>(19,180)</u>	<u>19,180</u>	<u>(19,345)</u>	<u>19,345</u>

Валютный риск

Группа подвержена валютному риску. Данный риск возникает в связи с наличием открытых позиций по иностранным валютам и неблагоприятными изменениями рыночных обменных курсов, которые могут оказать негативное влияние на финансовое положение Группы.

КОМАП осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют.

Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям регуляторного органа.

Группа подвержена риску, возникающему вследствие колебаний в действующих обменных курсах иностранной валюты (в основном долларов США), влияющих на финансовое положение, результаты деятельности и движение денежных средств, которые отслеживаются ежедневно. КОМАП устанавливает лимиты уровня риска по типам валют в рамках полномочий, утвержденных Советом Директоров. Эти лимиты соответствуют минимальным требованиям, установленным регуляторным органом.

Основные денежные потоки Группы генерируются главным образом в тенге и долларах США. В результате, будущие колебания обменного курса тенге по отношению к доллару США могут повлиять на балансовую стоимость денежных активов и обязательств Группы, выраженных в долларах США. Валютный риск оценивается в отношении статей консолидированного отчета о финансовом положении и внебалансовых позиций. Текущая чувствительность Группы к колебаниям обменных курсов находится на приемлемом уровне в связи с тем, что внебалансовые статьи существенно нейтрализуют статьи отчета о финансовом положении.

Подверженность Группы валютному риску представлена следующим образом:

	31 декабря 2014 г.						
	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие	Итого иностранные валюты	Тенге	ИТОГО
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	399,727	44,879	9,395	13,434	467,435	73,102	540,537
Обязательные резервы	29,053	980	333	356	30,722	17,503	48,225
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	578	-	-	86	664	15,063	15,727
Средства в кредитных учреждениях	2,490	-	-	-	2,490	24,605	27,095
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	190,531	1,057	1,059	1,617	194,264	192,159	386,423
Займы клиентам	427,775	4,289	8,208	9,011	449,283	1,198,730	1,648,013
Прочие финансовые активы	1,399	26	76	63	1,564	6,929	8,493
	<u>1,051,553</u>	<u>51,231</u>	<u>19,071</u>	<u>24,567</u>	<u>1,146,422</u>	<u>1,528,091</u>	<u>2,674,513</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	1,139,993	52,080	3,135	7,976	1,203,184	645,029	1,848,213
Средства кредитных учреждений	11,672	290	802	399	13,163	94,029	107,192
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	3,131	3,131
Выпущенные долговые ценные бумаги	195,266	-	-	-	195,266	115,743	311,009
Прочие финансовые обязательства	199	118	32	173	522	9,831	10,353
	<u>1,347,130</u>	<u>52,488</u>	<u>3,969</u>	<u>8,548</u>	<u>1,412,135</u>	<u>867,763</u>	<u>2,279,898</u>
Нетто позиция по балансу	<u>(295,577)</u>	<u>(1,257)</u>	<u>15,102</u>	<u>16,019</u>	<u>(265,713)</u>	<u>660,328</u>	<u>394,615</u>
Нетто позиция вне баланса	<u>318,777</u>	<u>(346)</u>	<u>(9,171)</u>	<u>(13,591)</u>	<u>295,669</u>	<u>(295,669)</u>	
Нетто позиция	<u><u>23,200</u></u>	<u><u>(1,603)</u></u>	<u><u>5,931</u></u>	<u><u>2,428</u></u>	<u><u>29,956</u></u>	<u><u>364,659</u></u>	

31 декабря 2013 г.

	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие	Итого иностраннные валюты	Тенге	ИТОГО
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	288,851	22,138	8,086	6,858	325,933	160,380	486,313
Обязательные резервы	19,496	582	136	368	20,582	23,694	44,276
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	478	-	-	50	528	806	1,334
Средства в кредитных учреждениях	2,515	-	-	-	2,515	23,293	25,808
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	173,354	-	1,826	979	176,159	174,393	350,552
Займы клиентам	493,463	3,056	7,103	5,017	508,639	973,606	1,482,245
Прочие финансовые активы	247	47	82	32	408	3,571	3,979
	<u>978,404</u>	<u>25,823</u>	<u>17,233</u>	<u>13,304</u>	<u>1,034,764</u>	<u>1,359,743</u>	<u>2,394,507</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	734,129	25,063	3,653	19,099	781,944	984,704	1,766,648
Средства кредитных учреждений	28,152	474	3	158	28,787	78,608	107,395
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	69	69
Выпущенные долговые ценные бумаги	162,055	-	3,276	-	165,331	24,184	189,515
Прочие финансовые обязательства	25	58	14	100	197	8,051	8,248
	<u>924,361</u>	<u>25,595</u>	<u>6,946</u>	<u>19,357</u>	<u>976,259</u>	<u>1,095,616</u>	<u>2,071,875</u>
Нетто позиция по балансу	<u>54,043</u>	<u>228</u>	<u>10,287</u>	<u>(6,053)</u>	<u>58,505</u>	<u>264,127</u>	<u>322,632</u>
Нетто позиция вне баланса	<u>(41,824)</u>	<u>36</u>	<u>(7,989)</u>	<u>(5,267)</u>	<u>(55,044)</u>	<u>55,044</u>	
Нетто позиция	<u>12,219</u>	<u>264</u>	<u>2,298</u>	<u>(11,320)</u>	<u>3,461</u>	<u>319,171</u>	

31 декабря 2012 г.

	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие	Итого иностранные валюты	Тенге	ИТОГО
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	443,586	8,154	5,463	5,103	462,306	71,193	533,499
Обязательные резервы	23,426	611	82	25	24,144	24,893	49,037
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	356	-	-	135	491	780	1,271
Средства в кредитных учреждениях	11,594	-	-	-	11,594	21,205	32,799
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	156,958	7	1,816	136	158,917	175,445	334,362
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5,721	-	-	1,025	6,746	19,020	25,766
Займы клиентам	339,600	4,927	5,174	3,955	353,656	965,552	1,319,208
Прочие финансовые активы	250	41	78	64	433	6,572	7,005
	<u>981,491</u>	<u>13,740</u>	<u>12,613</u>	<u>10,443</u>	<u>1,018,287</u>	<u>1,284,660</u>	<u>2,302,947</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	635,055	26,909	4,240	2,677	668,881	1,030,301	1,699,182
Средства кредитных учреждений	8,680	862	3	275	9,820	5,382	15,202
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	151	20	15	-	186	253	439
Выпущенные долговые ценные бумаги	277,943	-	-	-	277,943	23,976	301,919
Прочие финансовые обязательства	104	60	15	105	284	8,400	8,684
	<u>921,933</u>	<u>27,851</u>	<u>4,273</u>	<u>3,057</u>	<u>957,114</u>	<u>1,068,312</u>	<u>2,025,426</u>
Нетто позиция по балансу	<u>59,558</u>	<u>(14,111)</u>	<u>8,340</u>	<u>7,386</u>	<u>61,173</u>	<u>216,348</u>	<u>277,521</u>
Нетто позиция вне баланса	<u>(40,356)</u>	<u>1,626</u>	<u>(3,944)</u>	<u>(6,709)</u>	<u>(49,384)</u>	<u>49,384</u>	
Нетто позиция	<u>19,202</u>	<u>(12,485)</u>	<u>4,396</u>	<u>677</u>	<u>11,789</u>	<u>265,732</u>	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлены валюты, в связи с которыми Группа подверглась значительному риску по состоянию на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг. и предполагаемые денежные потоки Группы. Анализ показывает эффект обоснованного возможного движения курса валюты, предполагая, что все остальные используемые переменные не будут меняться, на консолидированный отчет о прибылях и убытках. Отрицательная сумма в таблице отражает чистое потенциальное понижение в консолидированном отчете о прибылях и убытках, в то время как положительная сумма отражает чистое потенциальное повышение. Чувствительность валютного риска учитывает как балансовые, так и внебалансовые открытые валютные позиции. Руководство Группы считает, что налог на прибыль не имеет существенного влияния на управление валютным риском.

Влияние на прибыль до налогообложения, основанное на стоимости финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., рассчитывается с использованием анализа волатильности обменного курса:

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	+25%	-25%	+25%	-25%	+25%	-25%
	тенге/доллар	тенге/доллар	тенге/доллар	тенге/доллар	тенге/доллар	тенге/доллар
	США	США	США	США	США	США
Влияние на прибыль до налогообложения	5,800	(5,800)	3,055	(3,055)	4,801	(4,801)

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	+25%	-25%	+25%	-25%	+25%	-25%
	тенге/евро	тенге/евро	тенге/евро	тенге/евро	тенге/евро	тенге/евро
Влияние на прибыль до налогообложения	(401)	401	66	(66)	(3,121)	3,121

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	+25%	-25%	+25%	-25%	+25%	-25%
	тенге/россий-ский рубль					
Влияние на прибыль до налогообложения	1,483	(1,483)	575	(575)	1,099	(1,099)

Влияние на капитал:

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	+25%	-25%	+25%	-25%	+25%	-25%
	тенге/доллар	тенге/доллар	тенге/доллар	тенге/доллар	тенге/доллар	тенге/доллар
	США	США	США	США	США	США
Влияние на капитал	5,800	(5,800)	3,055	(3,055)	4,801	(4,801)

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	+25%	-25%	+25%	-25%	+25%	-25%
	тенге/евро	тенге/евро	тенге/евро	тенге/евро	тенге/евро	тенге/евро
Влияние на капитал	(401)	401	66	(66)	(3,121)	3,121

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	+25%	-25%	+25%	-25%	+25%	-25%
	тенге/россий-ский рубль					
Влияние на капитал	1,483	(1,483)	575	(575)	1,099	(1,099)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Группы может быть другим в периоды изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в консолидированном отчете о финансовом положении по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к колебаниям величины капитала.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности.

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Группа подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

В целях ограничения ценового риска Группа устанавливает лимиты максимальных потерь (stop-loss) по каждой отдельной ценной бумаге торгового портфеля, в целях минимизации потенциальных потерь торгового портфеля.

Оценка ценового риска осуществляется на основе метода VaR посредством установления лимитов Expected Shortfall (ES) на уровень ожидаемых потерь, который Банк может принять на себя в течение одного дня, в ситуации, когда фактические потери могут превысить уровень потерь, соответствующих значению VaR.

Расчет VaR осуществляется на основании следующих параметров:

- отчетный период – 252 рабочих дня;
- доверительный интервал – 95%;
- используемый метод – метод исторического моделирования.

Группа считает ценовой риск на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг. несущественным, вследствие чего отсутствует необходимость раскрытия количественной информации.

35. УПРАВЛЕНИЕ ДОСТАТОЧНОСТЬЮ КАПИТАЛА

Целями Группы при управлении капиталом, что является более широким понятием чем «капитал» в консолидированном отчете о финансовом положении, являются:

- Соблюдать требования НБРК к капиталу;
- Защищать способность Группы продолжать свою деятельность по принципу непрерывности деятельности таким образом, чтобы Группа могла обеспечивать прибыль и выгоды акционерам и другим заинтересованным сторонам; и
- Поддерживать собственные средства для поддержания развития своей деятельности.

Требуемый уровень капитала установлен с учетом вышеуказанных целей в течение подготовки годового бюджета, и одобряется Правлением и Советом Директоров. Достаточность капитала Группы контролируется согласно принципам, методам и коэффициентам предписываемым Базельским Комитетом. Изменений в методах измерения капитала Группы не происходило.

Нормативный капитал состоит из капитала первого уровня, который включает уставный капитал, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль, в том числе доход за текущий год, результаты операций с иностранной валютой и неконтролирующую долю за вычетом начисленных дивидендов, чистой длинной позиции в собственных акциях и деловой репутации. Следующим компонентом нормативного капитала является капитал второго уровня, который включает субординированную долгосрочную задолженность, рассчитанную на основе оставшихся сроков погашения и ограниченную 50% от размера капитала первого уровня и резервами на переоценку.

Активы, взвешенные с учетом риска, измеряются на основе иерархии пяти рисков, взвешивая в соответствии с сущностью – отражающих оценку кредитного, рыночного и других рисков имеющих отношение – каждого актива и контрагента, с учетом приемлемого обеспечения или гарантий. Схожий подход принимается для внебалансовых счетов с некоторыми корректировками, произведенных для отражения условной природы потенциальных убытков.

Таблица, приведенная ниже, обобщает состав нормативного капитала и коэффициенты Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг. В течение данных трех лет отдельные предприятия внутри Группы и Группа соблюдали все внешние требования к капиталу, которым они подвержены.

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Состав нормативного капитала			
Капитал первого уровня			
Уставный капитал, за минусом выкупленных собственных акций	64,701	66,161	62,667
Эмиссионный доход	1,439	1,415	1,496
Нераспределенная прибыль и прочие резервы	409,081	323,670	273,835
Минус: резервы по переоценке основных средств, инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и фонд курсовой разницы	(7,204)	(16,200)	(24,802)
Минус: деловая репутация	(4,954)	(3,085)	(3,085)
Неконтролирующая доля	-	933	1,641
Итого квалифицированный капитал первого уровня	463,063	372,894	311,752
Капитал второго уровня			
Субординированный долг	7,760	12,557	16,363
Резервы по переоценке основных средств, инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и фонд курсовой разницы	7,204	16,200	24,802
Итого квалифицированный капитал второго уровня	14,964	28,757	41,165
Минус: инвестиции в ассоциированные компании	(30)	(24)	(53)
Итого нормативного капитала	477,997	401,627	352,864
Активы, взвешенные по степени риска	2,271,545	2,170,709	1,923,978
Коэффициент капитала первого уровня	20.4%	17.2%	16.2%
Итого коэффициент достаточности капитала	21.0%	18.5%	18.3%

Стандарты Базель устанавливают минимальные значения коэффициентов достаточности капитала и капитала первого уровня на уровне 8% и 4%, соответственно.

36. СЕГМЕНТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Управление Группой и ее отчетность основывается на трех основных операционных сегментах. Сегменты Группы представляют собой стратегические единицы деловой активности, предлагающие различные продукты и услуги, которые находятся под отдельным управлением.

Продукты и услуги предлагаемые каждым сегментом, включают:

Розничные банковские услуги – представляют собой частные банковские услуги, частные текущие счета клиентов, сберегательные вклады, инвестиционные продукты, депозитарные услуги, кредитные и дебитные карточки, потребительские займы и ипотечные кредиты физическим лицам, кассовое обслуживание и операции с иностранной валютой.

Корпоративные банковские услуги – представляют собой услуги непосредственного дебетования, текущие счета, вклады, овердрафты, займы и прочие кредитные услуги, операции с иностранной валютой и документарные операции для корпоративных клиентов и финансовых учреждений.

Услуги клиентам малого и среднего бизнеса - представляют собой банковские услуги для предприятий малого и среднего бизнеса и индивидуальных предпринимателей, включая ведение расчетных счетов, депозитарные услуги, предоставление овердрафтов, займов и других услуг в области кредитования, документарные операции по выданным гарантиям и аккредитивам, а также расчетно-кассовое обслуживание и осуществление сделок с иностранной валютой.

Прочее – представляет услуги на рынках капитала

Нераспределенные суммы – статьи баланса и доходов/расходов, не распределенные на бизнес-сегменты Группы во внутренних системах управленческой отчетности, так как они не инициированы ни одной из бизнес-единиц и входят в рамки текущей деятельности Группы. Нераспределенные активы включают основные средства, нематериальные активы, активы предназначенные для продажи, наличность в кассе и прочие нераспределенные активы. Нераспределенные обязательства включают в себя отсроченное налоговое обязательство и прочие нераспределенные обязательства. Нераспределенные доходы включают прочие доходы от основной и неосновной деятельности, а так же доходы от страховой деятельности. Нераспределенные расходы включают провизии по дебиторской задолженности, операционные накладные расходы, услуги по страхованию и налог на прибыль.

Нижеприведенная сегментная информация представлена на основе финансовой информации, используемой Председателем Правления Банка, который является ответственным лицом Группы, принимающим операционные решения, для оценки показателей, в соответствии с требованиями МСФО 8. Руководство Группы рассматривает финансовую информацию по каждому из сегментов, включая оценку операционных результатов, активов и обязательств.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., не существовало операций между операционными сегментами.

Сегментная информация по основным операционным сегментам Группы на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг. и за годы, закончившиеся на эти даты, представлена ниже:

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Банковские услуги малому и среднему бизнесам	Прочие	Неопределенные	Итого
По состоянию на 31 декабря 2014 г. и за год, закончившийся на эту дату						
Внешние доходы	107,416	108,098	30,341	42,079	26,075	314,009
Итого доходы	107,416	108,098	30,341	42,079	26,075	314,009
Общие доходы включают:						
- Процентные доходы	71,136	97,429	21,982	20,046	-	210,593
- Доходы по услугам и комиссии	32,564	5,408	6,205	14,421	40	58,638
- Чистая прибыль от финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	7,842	-	7,842
- Чистый реализованный убыток от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(230)	-	(230)
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	3,716	1,533	1,837	-	-	7,086
- Доход от страховой деятельности и прочие доходы	-	-	-	-	26,044	26,044
- Восстановление/(формирование) прочих провизий	-	3,728	317	-	(9)	4,036
Итого доходы	107,416	108,098	30,341	42,079	26,075	314,009
- Процентные расходы	(42,278)	(32,693)	(2,487)	-	-	(77,458)
- Формирование резервов на обесценение	(1,905)	(6,013)	1,111	-	(580)	(7,387)
- Расходы по услугам и комиссии	(7,600)	(162)	(190)	(536)	(71)	(8,559)
- Операционные расходы	(31,544)	(5,182)	(7,139)	(778)	(17,869)	(62,512)
- Понесенные страховые возмещения, за вычетом перестрахования	-	-	-	-	(16,195)	(16,195)
Результат сегмента	24,089	64,048	21,636	40,765	(8,640)	141,898
Прибыль до налогообложения						141,898
Расход по налогу на прибыль					(27,521)	(27,521)
Чистая прибыль						114,377
Итого сегментные активы	441,336	1,508,888	215,783	391,306	252,469	2,809,782
Итого сегментные обязательства	932,673	1,099,850	256,156	3,484	42,398	2,334,561
Прочие сегментные активы:						
Капитальные затраты	-	-	-	-	(16,441)	(16,441)
Износ и амортизация	-	-	-	-	(5,023)	(5,023)

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Банковские услуги малого и среднего бизнеса	Прочие	Неопределенные	Итого
По состоянию на 31 декабря 2013 г. и за год, закончившийся на эту дату						
Внешние доходы	90,709	96,031	26,055	32,765	21,216	266,776
Итого доходы	90,709	96,031	26,055	32,765	21,216	266,776
Общие доходы включают:						
- Процентные доходы	59,862	86,241	17,918	18,542	-	182,563
- Доходы по услугам и комиссии	28,444	5,429	5,426	12,078	29	51,406
- Чистая прибыль от финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	261	-	261
- Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	1,884	-	1,884
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	2,717	3,833	2,711	-	-	9,261
- Доход от страховой деятельности и прочие доходы	-	-	-	-	21,191	21,191
- (Формирование)/восстановление прочих провизий	(314)	528	-	-	(4)	210
Итого доходы	90,709	96,031	26,055	32,765	21,216	266,776
- Процентные расходы	(40,444)	(33,372)	(2,116)	-	-	(75,932)
- Формирование резервов на обесценение	(2,557)	(16,652)	(3,746)	(80)	(2,986)	(26,021)
- Расходы по услугам и комиссии	(5,576)	(466)	(197)	(884)	(16)	(7,139)
- Операционные расходы	(27,845)	(5,087)	(6,220)	(489)	(15,179)	(54,820)
- Понесенные страховые возмещения, за вычетом перестрахования	-	-	-	-	(13,933)	(13,933)
Результат сегмента	14,287	40,454	13,776	31,312	(10,898)	88,931
Прибыль до налогообложения						88,931
Расход по налогу на прибыль					(16,522)	(16,522)
Чистая прибыль						72,409
Итого сегментные активы	356,555	1,430,688	187,838	351,551	179,782	2,506,414
Итого сегментные обязательства	803,122	968,238	274,878	-	67,997	2,114,235
Прочие сегментные активы:						
Капитальные затраты	-	-	-	-	(6,269)	(6,269)
Износ и амортизация	-	-	-	-	(5,747)	(5,747)

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Банковские услуги малого и среднего бизнеса	Прочие	Неопределенные	Итого
По состоянию на 31 декабря 2012 г. и за год, закончившийся на эту дату						
Внешние доходы	74,931	86,175	23,976	37,820	20,721	243,623
Итого доходы	74,931	86,175	23,976	37,820	20,721	243,623
Общие доходы включают:						
- Процентные доходы	49,869	76,901	16,362	17,862	-	160,994
- Доходы по услугам и комиссии	22,997	4,816	5,084	18,163	22	51,082
- Чистая прибыль от финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	169	-	169
- Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	1,626	-	1,626
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	2,065	4,458	2,530	-	-	9,053
- Доходы от страховой деятельности и прочие доходы	-	-	-	-	20,699	20,699
Итого доходы	74,931	86,175	23,976	37,820	20,721	243,623
- Процентные расходы	(32,596)	(35,851)	(1,469)	-	(18)	(69,934)
- Формирование резервов на обесценение	(3,597)	(5,502)	(5,829)	(124)	(310)	(15,362)
- Расходы по услугам и комиссии	(4,177)	(768)	(187)	(846)	(13)	(5,991)
- Операционные расходы	(25,299)	(7,112)	(5,232)	(475)	(13,693)	(51,811)
- Восстановление/(формирование) прочих резервов	18	(1,476)	496	-	-	(962)
- Доля в чистых убытках	-	(1)	-	-	-	(1)
- Убыток от обесценения необоротных активов, удерживаемых для продажи	-	-	-	-	(2,100)	(2,100)
- Понесенные страховые возмещения, за вычетом перестрахования	-	-	-	-	(12,733)	(12,733)
Результат сегмента	9,280	35,465	11,755	36,375	(8,146)	84,729
Прибыль до налогообложения						84,729
Расход по налогу на прибыль					(14,768)	(14,768)
Чистая прибыль						69,961
Итого сегментные активы	290,446	1,409,865	172,355	360,666	174,666	2,407,998
Итого сегментные обязательства	689,155	1,034,015	291,623		53,566	2,068,359
Прочие сегментные активы:						
Капитальные затраты	-	-	-	-	(8,453)	(8,453)
Износ и амортизация	-	-	-	-	(7,036)	(7,036)

Географическая информация

Деятельность Группы охватывает следующую основную географическую информацию по состоянию на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., и за годы, закончившиеся на эти даты.

	Казахстан	Страны, Являющиеся членами ОЭСР	Страны, не Являющиеся членами ОЭСР	Итого
2014 г.				
Итого активы	2,547,344	185,108	77,330	2,809,782
Внешние доходы	304,610	3,089	6,310	314,009
Капитальные затраты	(16,441)	-	-	(16,441)
2013 г.				
Итого активы	2,071,205	333,259	101,950	2,506,414
Внешние доходы	256,673	2,995	7,108	266,776
Капитальные затраты	(6,269)	-	-	(6,269)
2012 г.				
Итого активы	1,947,751	404,924	55,323	2,407,998
Внешние доходы	235,582	4,174	3,866	243,622
Капитальные затраты	(8,453)	-	-	(8,453)

Внешние доходы, активы и обязательства по выдаче займов были распределены по стране фактического месторасположения контрагента. Наличность в кассе, основные средства и капитальные затраты были представлены по стране их фактического нахождения.

37. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Группы, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Группы учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемые методики оценки и исходные данные).

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни 1 и 3 соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных.

Финансовые активы и финансовые обязательства классифицируются в полном объеме на основании исходных данных, существенных для оценки справедливой стоимости. Оценка Руководства значимости исходных данных в оценке справедливой стоимости требует суждения и может повлиять на оценку активов и обязательств и их размещение в иерархии справедливой стоимости.

Группа считает, что бухгалтерская оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, в случаях когда отсутствуют котировочные рыночные цены, является основным источником неопределенности оценки, поскольку: (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, так как это требуется руководством делать предположения о процентных ставках, волатильности, курсах валют, кредитных рейтингах контрагента, оценочных корректировках и особенностях сделок и (ii) влияние признания изменения в оценках на активы, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, также в отчете о прибылях и убытках может быть существенным.

В приведенных на следующей странице таблицах приведены финансовые активы и обязательства Группы по справедливой стоимости по методологии оценки на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг. до резервов под обесценение.

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на			Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.				
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки - долговые ценные бумаги (Примечание 8)	3,633	943	538	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки – за исключением опционов (Примечание 8)	4,318	140	475	Уровень 2	Будущие потоки денежных средств в долларах США, дисконтированных с использованием ставки LIBOR, полученной из доступных источников. Будущие потоки денежных средств в тенге, дисконтированных с использованием внутренней нормы доходности, которая была рассчитана на основе ставки LIBOR и валютных курсов, полученных из доступных источников. Разница между чистой текущей стоимости этих дисконтированных денежных потоков должна быть равна нулю при первоначальном признании.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки – за исключением опционов (Примечание 8)	7,776	-	3	Уровень 3	Биномиальная модель с первичными данными основанных на средних ценах без использования максимальных и минимальных котировок с КФБ	Внутренняя ставка доходности по тенге	Выше внутренняя ставка доходности по тенге – ниже справедливая стоимость
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки - опционы (Примечание 8)	-	251	255	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки - за исключением опционов (Примечание 8)	3,131	69	439	Уровень 2	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Непроизводные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 10)	384,327	348,498	301,304	Уровень 1	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов	Не применимо	Не применимо
Непроизводные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи включенные в облигации иностранных организаций (Примечание 10)	172	931	31,816	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов	Не применимо	Не применимо
Непроизводные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи некотируемые долевые ценные бумаги (Примечание 10)	1,924	1,123	1,242	Уровень 3	Модель оценки основанная на внутренних рейтинговых моделях	Процентный дисконт	Выше дисконт – ниже справедливая стоимость

В течение года не было переводов между Уровнями 1 и 2 на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг.

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Уровень 3)	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи Некотируемые долевые ценные бумаги (Уровень 3)
31 декабря 2011 г.	3	1,334
Итого доходы или расходы	-	(13)
- в прибылях или убытках	-	2
- в прочем совокупном доходе	-	(15)
Погашения/продажа	-	(79)
31 декабря 2012 г.	3	1,242
Итого доходы или расходы	(3)	(41)
- в прибылях или убытках	(3)	(27)
- в прочем совокупном доходе	-	(14)
Погашения/продажа	-	(78)
31 декабря 2013 г.	-	1,123
Итого доходы или расходы	-	813
- в поступлениях	7,597	-
- в прибылях или убытках	179	813
- в прочем совокупном доходе	-	-
Погашения/продажа	-	(12)
31 декабря 2014 г.	7,776	1,924

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости).

Следующие методы и допущения используются Группой для оценки справедливой стоимости данных финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости.

Средства кредитных учреждений и средства в кредитных учреждениях

Для активов и обязательств со сроком погашения не более одного месяца балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов. Для активов и обязательств со сроком погашения более одного месяца оценка справедливой стоимости основана на дисконтированном движении денежных средств с использованием процентных ставок на конец года.

Займы клиентам

Оценка была осуществлена посредством дисконтирования предполагаемого будущего движения денежных средств по отдельным займам по расчетным срокам погашения с использованием преобладающих рыночных ставок на конец года.

Средства клиентов

Процентные ставки по средствам клиентов приближены к рыночным ставкам, следовательно, балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Для оценки справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг, обращающихся на рынке, были использованы рыночные цены. Для прочих выпущенных долговых ценных бумаг оценка была осуществлена посредством дисконтирования предполагаемого будущего движения денежных средств по отдельным суммам по расчетным срокам погашения с использованием рыночных ставок на конец года.

В следующей таблице обобщены балансовая стоимость и справедливая стоимость тех финансовых активов и обязательств, которые не учитываются по справедливой стоимости:

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы						
Средства в кредитных учреждениях	27,095	27,296	25,808	27,757	32,799	35,872
Займы клиентам	1,648,013	1,742,664	1,482,245	1,582,638	1,319,208	1,351,271
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	25,766	26,031
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	1,848,213	1,850,824	1,766,648	1,763,968	1,699,182	1,689,642
Средства кредитных учреждений	107,192	128,956	107,395	106,350	15,202	15,984
Выпущенные долговые ценные бумаги	311,009	323,244	189,515	212,827	301,919	331,322

	31 декабря 2014 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Средства в кредитных учреждениях	-	27,296	-	27,296
Займы клиентам	-	-	1,742,664	1,742,664
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	-	1,850,824	-	1,850,824
Средства кредитных учреждений	-	128,956	-	128,956
Выпущенные долговые ценные бумаги	323,244	-	-	323,244

	31 декабря 2013 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Средства в кредитных учреждениях	-	27,757	-	27,757
Займы клиентам	-	-	1,582,638	1,582,638
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	-	1,763,968	-	1,763,968
Средства кредитных учреждений	-	106,350	-	106,350
Выпущенные долговые ценные бумаги	212,827	-	-	212,827

	31 декабря 2012 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Средства в кредитных учреждениях	-	35,872	-	35,872
Займы клиентам	-	-	1,351,271	1,351,271
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	26,031	-	26,031
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	-	1,689,642	-	1,689,642
Средства кредитных учреждений	-	15,984	-	15,984
Выпущенные долговые ценные бумаги	331,322	-	-	331,322

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов, обязательных резервов, прочих финансовых активов и обязательств примерно равна их справедливой стоимости вследствие краткосрочной природы таких финансовых инструментов.

38. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Условия и суммы по сделкам со связанными сторонами обычно не отличаются от сделок между несвязанными сторонами.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Остатки по операциям Группы со связанными сторонами на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., представлены ниже.

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Займы клиентам до создания резерва на обесценение	4,597	1,934,031	6,852	1,805,556	8,221	1,622,134
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	4,597		5,948		6,738	
- прочим связанным сторонам	-		904		1,483	
Резерв на обесценение	(15)	(286,018)	(216)	(323,311)	(298)	(302,926)
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	(15)		(202)		(298)	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	-		(14)		-	
Средства клиентов	105,405	1,848,213	101,562	1,766,648	44,677	1,699,182
- материнской компании	73,757		60,184		36,457	
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	8,086		33,546		558	
- ассоциированной компании	-		27		75	
- ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании	5,903		2,602		2,057	
- прочим связанным сторонам	17,659		5,203		5,529	

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	
	Операции со связан- ными сторонами	Итого по категории в соответст- вии со статьями финансовой отчетности	Операции со связан- ными сторонами	Итого по категории в соответст- вии со статьями финансовой отчетности	Операции со связан- ными сторонами	Итого по категории в соответст- вии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	547	210,593	829	182,563	826	160,994
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	547		749		684	
- прочим связанным сторонам	-		80		142	
Процентные расходы	(3,541)	(77,458)	(1,973)	(75,932)	(1,679)	(69,934)
- материнской компании	(3,073)		(1,792)		(1,410)	
- ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании	(250)		(111)		(125)	
- прочим связанным сторонам	(218)		(70)		(144)	
	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	
	Операции со связан- ными сторонами	Итого по категории в соответст- вии со статьями финансовой отчетности	Операции со связан- ными сторонами	Итого по категории в соответст- вии со статьями финансовой отчетности	Операции со связан- ными сторонами	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого персонала:						
- заработная плата и премии	1,333	35,767	835	30,899	1,335	29,228
	1,333		835		1,335	

39. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

12 февраля 2015 г. Банк разместил облигации на КФБ, выпущенные по казахстанскому законодательству, по номинальной стоимости 21.1 миллиардов тенге с купоном 7.5% со сроком погашения в феврале 2025 г. по цене 94.6354%. 3 марта 2015 г. Банк доразместил облигации на КФБ, по номинальной стоимости 30 миллиардов тенге по цене 94.6479%. Банк планирует использовать привлеченные средства для диверсификации своих обязательств и кредитования клиентов.