

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

**Отдельная финансовая отчетность
и Отчет независимого аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2014 г.**

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г.	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-3
ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г.	
Отчет о финансовом положении	4
Отчет о прибылях и убытках	5
Отчет о прочем совокупном доходе	6
Отчет об изменениях в капитале	7-8
Отчет о движении денежных средств	9-10
Примечания к отдельной финансовой отчетности	11-92

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

Руководство отвечает за подготовку отдельной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение АО «Народный Банк Казахстана» («Банк») по состоянию на 31 декабря 2014 г., а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Банка за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке отдельной 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 отдельное финансовое положение и отдельные финансовые результаты деятельности Банка; и
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

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

Отдельная финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2014 г., была утверждена к выпуску Правлением 18 марта 2015 г.

От имени Правления

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления
18 марта 2015 г.
г. Алматы, Казахстан


Павел А. Жуков
Главный бухгалтер
18 марта 2015 г.
г. Алматы, Казахстан

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров АО «Народный Банк Казахстана»:

Мы провели аудит прилагаемой отдельной финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» (далее - «Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 г., отчет о прибылях и убытках, отчет о прочем совокупном доходе и отчеты об изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за отдельную финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной отдельной 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 отдельная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в отдельной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения отдельной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью отдельной 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 отдельной финансовой отчетности в целом.

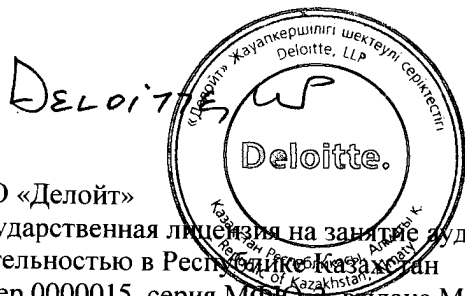
Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, отдельная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение АО «Народный Банк Казахстана» по состоянию на 31 декабря 2014 г., а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Прочие сведения

Как указано в Примечании 2 к отдельной финансовой отчетности, Банк также составляет консолидированную финансовую отчетность. Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2014 г, которая была утверждена к выпуску Правлением Банка 13 марта 2015 г.



ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на занятие аудиторской
деятельностью в Республике Казахстан
номер 0000015, серия МПЮ-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»

18 марта 2015 г.
г. Алматы, Казахстан

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах тенге)

	Примечания	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5, 34	457,484	477,741
Обязательные резервы	6	43,761	43,692
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	11,921	395
Средства в кредитных учреждениях	8, 34	36,958	31,729
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	323,152	284,818
Инвестиции в дочерние предприятия	10, 34	86,320	58,304
Драгоценные металлы		1,385	16,857
Займы клиентам	11, 34	1,577,466	1,459,368
Основные средства	12	69,727	52,041
Активы, предназначенные для продажи	14	8,312	3,299
Нематериальные активы	13	5,006	5,138
Прочие активы	15, 34	11,989	8,467
ИТОГО АКТИВЫ		2,633,481	2,441,849
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	16, 34	1,736,395	1,763,492
Средства кредитных учреждений	17, 34	101,976	104,814
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	2,826	69
Выпущенные долговые ценные бумаги	18, 34	312,286	190,003
Резервы	19	-	4,151
Отсроченное налоговое обязательство	20	10,015	4,184
Прочие обязательства	21	11,825	9,615
Итого обязательства		2,175,323	2,076,328
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	22	147,358	147,358
Эмиссионный доход		1,984	1,986
Выкупленные собственные акции		(82,432)	(80,972)
Нераспределенная прибыль и прочие резервы	22	391,248	297,149
Итого капитал		458,158	365,521
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2,633,481	2,441,849

От имени Правления

Умул-Б. Шаяметова
Председатель Правления

18 марта 2015 г.

г. Алматы, Казахстан



Навел А. Теусов
Главный Бухгалтер

18 марта 2015 г.

г. Алматы, Казахстан



Примечания на страницах 11 - 92 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г. (в миллионах тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.
Процентные доходы	24, 34	200,147	173,746
Процентные расходы	24, 34	(77,014)	(75,752)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ	24	123,133	97,994
Формирование резервов на обесценение	19	(5,657)	(25,371)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		117,476	72,623
Доходы по услугам и комиссии	25, 34	44,007	39,395
Расходы по услугам и комиссии	25, 34	(8,011)	(6,299)
Чистые доходы по услугам и комиссиям		35,996	33,096
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26	7,520	141
Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		235	1,306
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	27	5,843	9,266
Дивиденды, полученные от дочерних предприятий	34	20,842	24,532
Прочие доходы		1,856	1,068
ПРОЧИЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		36,296	36,313
Операционные расходы	28, 34	(51,177)	(43,471)
Убыток от обесценения активов, предназначенных для продажи	13	(102)	-
Восстановление резервов	19	4,073	200
НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		(47,206)	(43,271)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		142,562	98,761
Расход по налогу на прибыль	20	(23,166)	(13,855)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		119,396	84,906
Относящаяся к:			
Аktionерам простых акций Банка		117,312	83,377
Аktionерам привилегированных акций Банка		2,084	1,529
		119,396	84,906

От имени Правления

Умет Б. Шаяхметова
 Председатель Правления
 18 марта 2015 г.
 г. Алматы, Казахстан


Павел А. Чеусов
 Главный Бухгалтер
 18 марта 2015 г.
 г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 11 - 92 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.
Чистая прибыль	119,396	84,906
Прочий совокупный доход/(убыток), за вычетом налога		
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей и убытков:</i>		
Прибыль от переоценки основных средств (2014, 2013 – за вычетом налога – 868 миллионов тенге, ноль тенге)	2,899	-
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей и убытков:</i>		
Убыток от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи (2014, 2013 гг. – за вычетом налога – ноль тенге)	(7,613)	(7,447)
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)	(235)	(1,306)
Прочий совокупный убыток за год	(4,949)	(8,753)
Итого совокупный доход за год	114,447	76,153
Относящийся к:		
Акционерам простых акций Банка	112,449	74,781
Акционерам привилегированных акций Банка	1,998	1,372
	114,447	76,153

От имени Правления

Умут Б. Шадуметова
Председатель Правления

18 марта 2015 г.
г. Алматы, Казахстан



Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

18 марта 2015 г.
г. Алматы, Казахстан



Примечания на страницах 11 - 92 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в миллионах тенге)

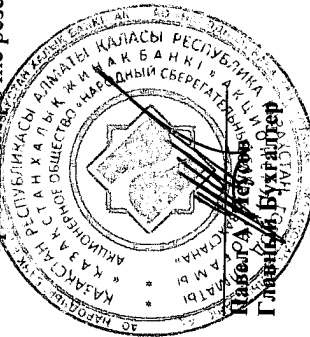
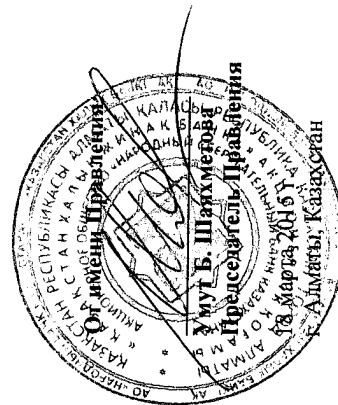
	Уставный капитал				Выкупленные собственные акции				Итого	
	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции	Эмиссионный доход	Простые акции	Привилегированные акции	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*		Нераспределенная прибыль*
31 декабря 2013 г.	83,627	50,494	13,237	1,986	(39,918)	(41,054)	920	12,400	283,829	365,521
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	119,396	119,396
Прочий совокупный (убыток)/доход	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого совокупный (убыток)/доход	-	-	-	-	-	-	(7,848)	2,899	-	(4,949)
Выкуп собственных акций (Примечание 22)	-	-	-	(2)	-	-	(7,848)	2,899	119,396	114,447
Дивиденды – привилегированные акции	-	-	-	-	-	(1,460)	-	-	-	(1,462)
Дивиденды – обыкновенные акции	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,799)	(1,799)
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	-	-	(561)	(18,549)	(18,549)
31 декабря 2014 г.	83,627	50,494	13,237	1,984	(39,918)	(42,514)	(6,928)	14,738	383,438	458,158

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в миллионах тенге)

	Уставный капитал				Выкупленные собственные акции				Итого	
	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции	Эмиссионный доход	Простые акции	Привилегированные акции	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*		Нераспределенная прибыль*
31 декабря 2012 г.	83,627	50,494	13,237	1,986	(39,918)	(41,054)	9,673	12,813	212,972	303,830
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	84,906	84,906
Прочий совокупный убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,753)
Итого совокупный (убыток)/доход	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденды – привилегированные акции	-	-	-	-	-	-	(8,753)	-	-	-
Дивиденды – обыкновенные акции	-	-	-	-	-	-	-	-	84,906	84,906
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,241)	(2,241)
	-	-	-	-	-	-	-	(413)	(12,221)	(12,221)
31 декабря 2013 г.	83,627	50,494	13,237	1,986	(39,918)	(41,054)	920	12,400	283,829	365,521

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



18 марта 2015 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 11 - 92 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г. (в миллионах тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты, полученные от денежных средств и их эквивалентов и средств в кредитных учреждениях		4,081	3,021
Проценты, полученные от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		16,132	13,993
Проценты, полученные от займов клиентам		175,622	137,299
Проценты, уплаченные по средствам клиентов		(62,026)	(54,037)
Проценты, уплаченные по средствам кредитных учреждений		(2,430)	(821)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам		(18,363)	(22,319)
Комиссии полученные		44,026	39,287
Комиссии уплаченные		(8,011)	(6,299)
Прочий доход полученный		6,435	4,013
Операционные расходы уплаченные		(51,277)	(38,564)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах		104,189	75,573
Изменение операционных активов и обязательств: (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы		(69)	4,775
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(10,316)	273
Средства в кредитных учреждениях		(3,893)	(155)
Драгоценные металлы		15,472	(17,487)
Займы клиентам		(65,040)	(145,177)
Активы, предназначенные для продажи		(5,115)	(3,200)
Прочие активы		(2,731)	(2,046)
Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:			
Средства клиентов		(32,855)	53,551
Средства кредитных учреждений		1,561	91,074
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2,755	(185)
Прочие обязательства		156	4,582
Приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		4,114	61,578
Налог на прибыль уплаченный		(16,222)	(17,284)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности		(12,108)	44,294
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение и предоплата за основные средства и нематериальные активы		(14,436)	(4,838)
Поступления от продажи основных средств		1,536	1,495
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		129,843	87,073
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(144,310)	(80,915)
Инвестиции в капитал дочерних предприятий		(28,016)	-
Полученные дивиденды от дочерних предприятий		20,842	24,532
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности		(34,545)	27,352

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.

(в миллионах тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выкуп собственных акций		(1,462)	-
Выплата дивидендов – привилегированные акции		(1,799)	(2,241)
Выплата дивидендов – простые акции		(18,549)	(12,221)
Выпуск долговых ценных бумаг		89,602	-
Погашение и выкуп долговых ценных бумаг		(4,075)	(116,136)
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности		63,717	(130,598)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(37,321)	10,733
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах		(20,257)	48,219
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	5	477,741	525,960
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	5	457,484	477,741

От имени Правления

Умут Б. Найхметова
Председатель Правления

18 марта 2015 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 11 - 92 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.



Павел А. Дусов
Главный Бухгалтер

18 марта 2015 г.
г. Алматы, Казахстан

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г. (в миллионах тенге)

1. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

АО «Народный Банк Казахстана» (далее - «Банк») оказывает банковские услуги корпоративным и розничным клиентам 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 6 августа 2008 г. Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»). 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.

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 г. произошло значительное снижение цен на энергоресурсы. Руководство не может достоверно оценить дальнейшее изменение цен и влияние, которое они могут оказать на финансовое положение Банка.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в отдельной финансовой отчетности не создавались.

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 150,000,000 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, Банк признал 41,054 миллиона тенге в качестве стоимости выкупленных собственных акций. После 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, Банк признал 42,515 миллионов тенге в качестве стоимости приобретенных выкупленных собственных акций (см. Примечание 22). После проведенного выкупа, во владении Самрук-Казына осталось 100 привилегированных акций Банка.

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

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), расположенных в Казахстане. Зарегистрированный офис Банка расположен по адресу: пр. Абая 109 В, г. Алматы, 050008, Республика Казахстан.

Фактическая численность работников Банка, работающих на полной ставке, по состоянию на 31 декабря 2014 г. составляла 8,557 (31 декабря 2013 г. – 8,347).

Настоящая отдельная финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2014 г., была утверждена к выпуску Правлением 18 марта 2015 г.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Учетная политика

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

Эта отдельная финансовая отчетность - отчетность АО «Народный Банк». Дочерние предприятия не консолидируются в данной отдельной финансовой отчетности. Инвестиции в дочерние предприятия были отражены по стоимости. Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью, которая была утверждена к выпуску Правлением Банка 13 марта 2015 г.

Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО была опубликована для всеобщего обозрения АО «Народный Банк», юридическим лицом, зарегистрированным в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Консолидированная финансовая отчетность доступна в головном офисе АО «Народный Банк», зарегистрированном по адресу: пр. Абая 109 В, г. Алматы, 050008, Республика Казахстан.

Данная отдельная финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения, что Банк является действующим предприятием и будет продолжать свои операции в обозримом будущем.

Настоящая отдельная финансовая отчетность представлена в миллионах Казахстанских Тенге («Тенге»), за исключением прибыли на акцию и если не указано иное.

Данная отдельная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, 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, Банк 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 отдельной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевых инструментов, 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 Банк 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.

Банк представляет свой отчет о финансовом положении в порядке ликвидности. Анализ возмещения или погашения в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (текущие) и свыше 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (не текущие) представлен в Примечании 30.

Функциональная валюта

Функциональной валютой отдельной финансовой отчетности Банка является та валюта, которая лучше всего отражает экономическую сущность лежащих в основе событий и обстоятельств, имеющих отношение к Банку (далее – «Функциональная валюта»). Функциональной валютой Банка является тенге. Валютой представления данной отдельной финансовой отчетности является тенге.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Инвестиции в дочерние предприятия

Дочернее предприятие – организация, включая необъединенную организацию, такую как товарищество, которая находится под управлением Банка. Инвестиции в дочерние предприятия учитываются в отдельной финансовой отчетности по стоимости за вычетом убытка от обесценения при наличии такового.

Инвестиции в ассоциированные компании

Ассоциированной является компания, на финансовую и операционную деятельность которой Банк 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 отдельную финансовую отчетность на основе метода учета по долевого участию.

Инвестиции в ассоциированные компании учитываются в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения, скорректированной на деловую репутацию и с учетом изменения доли Банка в чистых активах ассоциированной компании после приобретения, за вычетом обесценения стоимости отдельных инвестиций. Убытки ассоциированных компаний в части, превышающей долю Банка в таких ассоциированных компаниях, не признаются, за исключением случаев, когда Банк взял 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 Банка 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.

Нереализованная прибыль и убытки по операциям между Банком и ее ассоциированными компаниями элиминируются в части, соответствующей доле Банка 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 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 Банком на финансирование ежедневной деятельности Банка и, следовательно, не включаются в статью денежных средств и их эквивалентов в 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 Банк 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 отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк 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. Банк присваивает финансовым активам соответствующую категорию при первоначальном отражении их в учете.

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 Банк 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 Банка, 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 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 отчете о финансовом положении.

Залоговое обеспечение

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

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 отчете о прибылях и убытках. Курсовая разница и начисленные процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о прибылях и убытках. Объявленные к выплате дивиденды включаются в строку «Прочие доходы» в 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.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО и предоставление ценных бумаг

В процессе своей деятельности Банк 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 Банком как элемент управления ликвидностью в торговых целях.

Соглашения РЕПО рассматриваются как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО, отражаются в 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 отчете о финансовом положении. Привлеченные ценные бумаги не учитываются в 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.

Банк заключает договоры РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым он 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.

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.

Взаимозачет

По финансовым активам и обязательствам производится взаимозачет, и чистая сумма показывается в 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, Банк 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 учетной политике Банка.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк 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 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 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 Банк рискам, связанным с отсутствием рынка, на котором можно было бы компенсировать открытую позицию. Кроме того, производные инструменты подвергают Банк 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 договора представляют соглашения по покупке или продаже определенного финансового инструмента по установленной цене и в установленное время и являются нестандартными договорами, заключаемыми не на биржевых рынках. Банк подвержен 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 Банком с прочими финансовыми учреждениями, по которым Банк 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, Банк оплачивает сумму, установленную в одной валюте, и получает сумму, установленную в другой валюте. Валютные свопы Банка 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. Банк приобретает и продает опционы на регулируемых рынках и через внебиржевые сделки. Опционы, купленные Банком, предоставляют Банку 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. Банк подвергается кредитному риску по приобретенным опционам только в пределах их балансовой стоимости, которая является справедливой стоимостью. Опционы, выданные Банком, предоставляют возможность покупателю приобрести у Банка или продать Банку базовый актив по согласованной цене либо на дату окончания действия опциона, либо до этого момента.

Размер риска Банка по договорам с производными инструментами тщательно контролируется в рамках общего управления рыночным и кредитным рисками, а также риском ликвидности Банка (представлено в Примечании 30).

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 отчет о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены выпущенными в обращение облигациями Банка, 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 отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Резерв на обесценивание финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк 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 отчете о прибылях и убытках.

Факторы, оцениваемые Банком 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 потока 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 Банк по анализу убытков и допущениях руководства в отношении 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 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 определены как невозмещаемые, включая возмещение через обращение взыскания на обеспечение. Банк 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, Банк имеет право на отчуждение залогового обеспечения. Финансовые активы списываются после того, как руководство использует все имеющиеся возможности для возмещения сумм задолженности перед Банком, и после того, как Банк продал 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 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, 19 и 30.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке долевым инструментам, классифицированным 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 отчете о прибылях и убытках, переносится из капитала в отчет о прибылях и убытках. В отношении долевого инструмента, классифицированного как имеющиеся в наличии для продажи, убытки от обесценения, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются через 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, имеющихся 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, Банк 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 непрерывно 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.

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 Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение сформированных резервов на обесценение в 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;
- Банк передал 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
- Банк 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 Банк либо: (а) передал контрактные права на получение денежных потоков по активу; либо (б) сохранил право на денежные потоки по активу, но приняла контрактное обязательство по выплате данных денежных потоков третьей стороне. После перевода Банк 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 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, Банк оценивает, сохранился ли контроль над активом. Если контроль не сохранился, то признание актива прекращается. Если Банк сохраняет контроль над активом, то Банк продолжает признавать актив в рамках ее участия.

Финансовые обязательства

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

При выкупе или погашении долговых ценных бумаг (включая субординированные обязательства), выпущенных Банком, Банк 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 дисконтированной стоимости денежных потоков оставшейся части 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 балансовыми стоимостями признается в отчете о прибылях и убытках.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Отсроченные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении временных разниц с использованием балансового метода учета. Отсроченные 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 отсроченный 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.

Отсроченные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы. Отсроченные 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. Отсроченный налог учитывается напрямую в прибылях или убытках, за исключением случаев, когда отсроченный налог относится к операциям, учитываемым напрямую в прочем совокупном доходе или капитале, отсроченный налог в таких случаях также учитывается напрямую в прочем совокупном доходе или капитале.

Банк проводит взаимозачет отсроченных налоговых активов и обязательств и отражает в отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

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

В Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. 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 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 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 отчете о прибылях и убытках. В этом случае в 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 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 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 Банка. 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 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.

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

	Годы
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 завершить продажу актива в течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи.

Активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из их балансовой и справедливой стоимости, за вычетом расходов на реализацию. В случае, если справедливая стоимость актива, предназначенного для продажи, за вычетом расходов на реализацию, меньше его балансовой стоимости, организация должна признать убыток от обесценения в 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.

Резервы

Резервы признаются, когда Банк 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 отчета о финансовом положении, представляют наилучшую оценку Банка тех затрат, которые потребуются для погашения обязательства. Расходы, связанные с созданием резервов, представляются в отчете о прибылях и убытках за вычетом любых восстановлений.

Пенсионные и прочие обязательства

Банк не имеет каких-либо схем пенсионного обеспечения от государственной пенсионной программы Республики Казахстан, 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 отчете о прибылях и убытках. Банк производил отчисления социального налога в бюджет Республики Казахстан, в которых работает Банк. Банк не имеет каких-либо обязательств по выплатам после окончания трудовой деятельности.

Капитал

Банк классифицирует финансовый инструмент, который она выпускает, как финансовый актив, финансовое обязательство или долевой 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 Банка после вычета обязательств. Компоненты сложного финансового инструмента, выпущенного Банком, 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 Банком от размещения акций.

Выкупленные собственные акции

В случае выкупа Банком собственных акций, стоимость приобретения, включая прямые затраты по сделке за вычетом применимого налога, признается как изменение в капитале. Собственные акции, приобретенные Банком, 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

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 отдельной финансовой отчетности.

Фонды капитала

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

- Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи;
- Фонд переоценки имущества, который представляет резерв переоценки земли и зданий.

Условные обязательства и активы

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

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.

Пересчет статей, выраженных в иностранной валюте

Отдельная финансовая отчетность представлена в тенге, которая является функциональной валютой Банка. 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 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.

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 1 доллар США (31 декабря 2013 г. – 153.61 тенге)

Сегментная отчетность

Сегмент является отличимым компонентом Банка, 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 Банком, 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 отдельной 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 отдельную финансовую отчетность Банка, поскольку Банк 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 отдельную финансовую отчетность Банка 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 не оказали влияния на отдельную финансовую отчетность Банка.

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 отдельную финансовую отчетность Банка, поскольку Банк 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 отдельную финансовую отчетность.

Банк не применил 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

Банк не применял 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 г., с возможностью досрочного применения.

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

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

⁴ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 г., 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 Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на отдельную финансовую отчетность Банка, поскольку пенсионные программы Банка с установленными выплатами не предполагают взносов со стороны работников.

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

В мае 2014 г. 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 договорам 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 Банка 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 г., ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 г. 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 г. выпущены новые требования к учету хеджирования. В июле 2014 г. 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 г., 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 долевыми 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 г., 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 Банка 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 Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на отдельную финансовую отчетность Банка.

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 на 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 Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на отдельную финансовую отчетность Банка.

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 Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на отдельную финансовую отчетность Банка.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ОЦЕНКИ

Подготовка отдельной финансовой отчетности Банка требует от руководства составления оценок и суждений, которые влияют на отраженные в отчетности суммы активов и обязательств на дату отдельной 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 Банка.

Резерв на обесценение займов и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит обзор своих займов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы по обесценению займов Банка создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк 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 Банка потребует от Банка создавать резервы, которые, если существенно отличаются, могут существенно повлиять на его будущий отчет о прибылях и убытках и отчет о финансовом положении.

Банк 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, Банк 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.

Данные предыдущих убытков корректируется на основе наблюдаемых данных для отражения текущих условий, не влияющих на период предыдущего опыта.

Резервы на обесценение финансовых активов в отдельной финансовой отчетности были определены на основе существующих экономических и политических условий. Банк 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 280,433 миллиона тенге (31 декабря 2013 г. – 321,309 миллиона тенге).

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечание 33, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 33 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 Банка, 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 12.

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 Банка, 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 налоговая, валютная и таможенная позиции Банка будут подтверждены. По результатам проверок соответствующими органами могут быть начислены существенные дополнительные налоги, штрафы и пени, которые могут существенно отразиться на чистой прибыли Банка.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Наличность в кассе	125,776	79,905
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»)	74,872	90,684
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	31,000	59,122
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	14,594	135,253
Корреспондентские счета в НБРК	204,273	79,870
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	63	26,306
Корреспондентские счета в банках стран, не являющимися членами ОЭСР	6,632	4,579
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	274	2,022
	<u>457,484</u>	<u>477,741</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.	
	Тенге	Иностранная валюта	Тенге	Иностранная валюта
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%
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	-	19.0%	-	2.0%-6.0%
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	0.7%	-	1.0%-10%

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

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	26,306	42,599
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>26,306</u>	<u>42,599</u>

6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ

Обязательные резервы включают:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:		
Средства в НБРК, отнесенные к обязательным резервам	43,761	43,692
	<u>43,761</u>	<u>43,692</u>

Обязательные резервы представляют собой минимальные резервные требования по поддержанию остатков на депозитных счетах и в виде наличности в кассе, требуемые НБРК и используемые при расчете минимальных резервных требований.

7. 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.
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые инструменты	11,872	334
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	49	61
	<u>11,921</u>	<u>395</u>

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

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые инструменты	2,826	69

Производные финансовые инструменты включают:

	31 декабря 2014 г.			31 декабря 2013 г.		
	Номинальная сумма	Справедливая стоимость		Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Договоры по иностранной валюте						
Свопы	298,033	9,318	2,215	53,401	120	69
Форварды	55,610	2,554	611	15,116	18	-
Опционы	-	-	-	1,212	196	-
		<u>11,872</u>	<u>2,826</u>		<u>334</u>	<u>69</u>

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 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, Банк использовал котировки из независимых источников информации.

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

8. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Средства в кредитных учреждениях включают:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:		
Срочные вклады	19,989	5,368
Займы кредитным учреждениям	14,303	23,585
Депозиты в виде обеспечения по производным финансовым инструментам	<u>2,666</u>	<u>2,781</u>
	36,958	31,734
Минус - Резерв на обесценение (Примечание 19)	<u>-</u>	<u>(5)</u>
	<u>36,958</u>	<u>31,729</u>

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

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Срочные вклады	1.0%-9.0%	2015-2017	7%-10%	2014-2018
Займы кредитным учреждениям	8.2%	2017	2.8%-17.0%	2020
Депозиты в виде обеспечения по производным финансовым инструментам	0.2%-1.8%	2015	0.2%-1.8%	2014

9. 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.
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	144,366	93,284
Корпоративные облигации	89,364	60,382
Ценные бумаги иностранных организаций	43,498	65,529
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	18,209	19,363
Казначейские векселя Республики Польша	17,536	14,767
Казначейские векселя Российской Федерации	6,266	27,474
Местные муниципальные облигации	3,913	4,019
	<u>323,152</u>	<u>284,818</u>

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг., в состав инвестиционных ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи, были в том числе включены Ноты НБРК и Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан в сумме 12,575 миллионов и 73,057 миллиона тенге, соответственно, переданные в качестве залогового обеспечения по договорам РЕПО с другими банками (Примечание 17).

Процентные ставки и сроки погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся 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.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	5.3%	2015-2027	4.9%	2014-2027
Корпоративные облигации	6.6%	2015-2023	6.3%	2014-2020
Ценные бумаги иностранных организаций	3.9%	2015-2020	3.6%	2014-2020
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	4,9%	2022-2026	4.9%	2015-2026
Казначейские векселя Республики Польша	2.2%	2019		
Казначейские векселя Российской Федерации	2.1%	2018	2.5%	2015-2018
Местные муниципальные облигации	4.9%	2015	4.9%	2015

10. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ

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

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

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

*** 28 ноября 2014 г. АО «Единый регистратор ценных бумаг» осуществило регистрацию сделки купли-продажи простых акций Дочернего банка Акционерного общества «HSBC Банк Казахстан» (далее – Дочерний банк), заключенной между Банком и HSBC Bank plc. В результате данной сделки Банк приобрел 100% размещенных простых акций Дочернего банка в количестве 70 500 штук. 27 ноября 2014 г. осуществлена государственная регистрация Дочернего банка в связи с изменением наименования на АО «Алтын Банк».

Дочерние предприятия	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
АО «Алтын Банк»	30,968	-
АО «Haluk Финанс»	11,240	11,240
АО «Казакхистрах»	10,668	10,592
АО «Халык Лизинг»	9,258	9,231
АО «Накопительный Пенсионный Фонд Народного Банка»	7,312	11,105
АО «НБК Банк»	5,095	5,095
АО «Халык Банк Грузия»	4,050	4,050
ТОО «Халык Проект»*	2,065	2,455
АО «Haluk Life»	3,082	2,065
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	1,334	1,334
ТОО «Haluk Инкассация»	670	569
АО «Казтелепорт»	578	556
HSBK (Europe) B.V.	-	12
	<u>86,320</u>	<u>58,304</u>

**В течении года, закончившегося 31 декабря 2014 г. Банк предоставлял займы ТОО «Халык Проект» с процентной ставкой 0.2% для выкупа проблемных займов Банка. Суммарный эффект данных операций при первоначальном признании был отражен как распределение капитала ТОО «Халык Проект».

11. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ

Займы клиентам включают:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:		
Займы, предоставленные клиентам	1,857,223	1,778,629
Овердрафты	676	2,048
	<u>1,857,899</u>	<u>1,780,677</u>
Минус – Резерв на обесценение займов (Примечание 19)	(280,433)	(321,309)
	<u>1,577,466</u>	<u>1,459,368</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. – 11.6%).

На 31 декабря 2014 г., Банк имел концентрацию займов по десяти самым крупным заемщикам на сумму 356,266 миллионов тенге, что составляло 19% от совокупного кредитного портфеля Банка (31 декабря 2013 г. – 367,782 миллионов тенге, 21%) и 78% от капитала Банка (31 декабря 2013 г. – 101%) и по данным займам был создан резерв на обесценение в размере 58,214 миллионов тенге (31 декабря 2013 г. – 51,189 миллионов тенге).

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

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Займы, обеспеченные недвижимостью или правами на владение недвижимостью	698,204	698,918
Займы, обеспеченные гарантиями	408,401	374,656
Потребительские займы, выданные в рамках зарплатного проекта	330,158	273,248
Займы, обеспеченные денежными средствами	174,459	123,572
Займы, обеспеченные корпоративными акциями	109,233	117,658
Займы, обеспеченные товарно-материальными запасами	50,170	30,343
Займы, обеспеченные транспортом	27,596	24,009
Займы, обеспеченные оборудованием	7,712	13,086
Займы, обеспеченные смешанным обеспечением	2,151	58,762
Займы, обеспеченные сельскохозяйственной продукцией	1,502	26,458
Необеспеченные займы	48,313	39,967
	<u>1,857,899</u>	<u>1,780,677</u>
Минус - Резерв на обесценение займов (Примечание 19)	(280,433)	(321,309)
	<u>1,577,466</u>	<u>1,459,368</u>

Займы предоставляются в следующих секторах экономики:

	31 декабря 2014 г.	%	31 декабря 2013 г.	%
Розничные займы:				
- потребительские займы	334,894	18%	289,308	16%
- ипотечные займы	117,995	6%	104,513	6%
	452,889		393,821	
Оптовая торговля	368,737	20%	337,240	19%
Услуги	229,150	12%	233,049	13%
Строительство	149,173	8%	159,653	9%
Недвижимость	127,788	7%	134,931	8%
Розничная торговля	111,608	6%	116,179	7%
Сельское хозяйство	103,420	5%	84,614	5%
Транспортные средства	64,038	3%	38,903	2%
Финансовый сектор	60,146	4%	96,628	5%
Горнодобывающая отрасль	39,625	2%	37,920	2%
Гостиничный бизнес	28,583	2%	30,759	2%
Пищевая промышленность	26,280	1%	38,049	2%
Связь	25,582	2%	249	0%
Металлургия	21,952	1%	31,284	2%
Химическая промышленность	8,775	1%	10,586	1%
Нефть и газ	8,229	1%	5,824	0%
Энергетика	5,938	0%	3,392	0%
Легкая промышленность	4,163	0%	4,495	0%
Машиностроение	3,834	0%	7,681	0%
Прочее	17,989	1%	15,420	1%
	<u>1,857,899</u>	100%	<u>1,780,677</u>	100%

На 31 декабря 2014 г. сумма начисленного вознаграждения по займам составляла 102,420 миллионов тенге (31 декабря 2013 г. – 113,472 миллиона тенге).

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

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

12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Движение основных средств представлено следующим образом:

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Незавершенное строительство	Прочие	Итого
Переоцененная/первоначальная стоимость:						
31 декабря 2013 г.	42,285	877	20,889	980	11,286	76,317
Поступления	750	89	2,665	13,662	484	17,650
Выбытия	(1,095)	(133)	(2,334)	(391)	(327)	(4,280)
Списано при переоценке	(1,251)	-	-	-	-	(1,251)
Переоценка	4,953	-	-	-	-	4,953
Обесценение	(423)	-	-	-	-	(423)
Переводы	1,656	-	114	(1,656)	(114)	-
31 декабря 2014 г.	46,875	833	21,334	12,595	11,329	92,966
Накопленный износ:						
31 декабря 2013 г.	692	418	16,358	-	6,808	24,276
Начисления	635	142	1,149	-	1,036	2,962
Выбытия	(16)	(131)	(2,294)	-	(307)	(2,748)
Списано при переоценке	(1,251)	-	-	-	-	(1,251)
Переводы	-	-	338	-	(338)	-
31 декабря 2014 г.	60	429	15,551	-	7,199	23,239
Балансовая стоимость:						
31 декабря 2014 г.	46,815	404	5,783	12,595	4,130	69,727

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Незавершенное строительство	Прочие	Итого
Переоцененная/первоначальная стоимость:						
31 декабря 2012 г.	41,462	886	20,119	685	10,901	74,053
Поступления	129	89	1,208	309	2,019	3,754
Выбытия	(405)	(98)	(473)	(14)	(500)	(1,490)
Переводы	1,099	-	35	-	(1,134)	-
31 декабря 2013 г.	42,285	877	20,889	980	11,286	76,317
Накопленный износ:						
31 декабря 2012 г.	67	385	14,913	-	5,655	21,020
Начисления	637	130	1,892	-	1,433	4,092
Выбытия	(12)	(97)	(459)	-	(268)	(836)
Переводы	-	-	12	-	(12)	-
31 декабря 2013 г.	692	418	16,358	-	6,808	24,276
Балансовая стоимость:						
31 декабря 2013 г.	41,593	459	4,531	980	4,478	52,041

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

Банк переоценил здания и сооружения в 2014 г. Оценка производилась независимым оценщиком ТОО “Бизнес Партнер”. 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 Банка, оценки были отнесены в Уровни 2 и 3 в сумме 46,735 миллионов тенге и 80 миллионов тенге, соответственно (описание иерархии расчетов раскрыто в Примечании 2).

По состоянию на 31 декабря 2014 г. общая сумма справедливой стоимости зданий и сооружений Банка составила 46,815 миллионов тенге. Балансовая стоимость зданий и сооружений, которая подлежала бы признанию, если бы эти активы отражались по первоначальной стоимости, составила бы 44,096 миллионов тенге.

13. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Программное обеспечение	Лицензионные соглашения на пользование программным обеспечением	Прочие	Итого
Стоимость				
31 декабря 2012 г.	9,690	814	359	10,863
Поступления	649	536	90	1,275
Выбытия	(819)	(37)	(348)	(1,204)
31 декабря 2013 г.	9,520	1,313	101	10,934
Поступления	366	526	222	1,114
Выбытия	(89)	-	(177)	(266)
31 декабря 2014 г.	9,797	1,839	146	11,782
Накопленная амортизация				
31 декабря 2012 г.	5,663	152	1	5,816
Поступления	667	136	-	803
Выбытия	(812)	(11)	-	(823)
31 декабря 2013 г.	5,518	277	1	5,796
Поступления	833	220	-	1,053
Выбытия	(73)	-	-	(73)
31 декабря 2014 г.	6,278	497	1	6,776
Балансовая стоимость				
31 декабря 2013 г.	4,002	1,036	100	5,138
31 декабря 2014	3,519	1,342	145	5,006

14. АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

В течение 2010 и 2009 гг., в результате дефолтов некоторых контрагентов по займам клиентам, Банк признал 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 ноябре 2014 г. Банк произвел 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 и 2013 гг., при расчете справедливой стоимости активов, предназначенных для продажи Банка, оценки были отнесены на Уровень 2 в сумме 8,202 миллионов и 3,288 миллионов тенге, соответственно, и на Уровень 3 в сумме 110 миллионов и 11 миллионов тенге, соответственно (описание иерархии расчетов раскрыто в Примечании 2).

15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Прочие финансовые активы, учитываемые как займы или дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:		
Дебиторы по банковской деятельности	6,841	6,289
Начисленные прочие комиссионные доходы	777	758
Дебиторы по небанковской деятельности	360	286
Прочие	4	1
	<u>7,982</u>	<u>7,334</u>
Минус – Резерв на обесценение (Примечание 19)	<u>(4,229)</u>	<u>(5,006)</u>
	<u>3,753</u>	<u>2,328</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Дебиторская задолженность	4,037	3,276
Предоплаты за основные средства	1,836	1,005
Товарно-материальные запасы	863	618
Налоги предоплаченные, за исключением подоходного налога	554	529
Прочее	946	711
	<u>8,236</u>	<u>6,139</u>
Минус – Резерв на обесценение	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>8,236</u>	<u>6,139</u>
	<u><u>11,989</u></u>	<u><u>8,467</u></u>

16. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают следующее:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Срочные вклады:		
Физические лица	753,595	642,359
Юридические лица	372,364	557,523
	<u>1,125,959</u>	<u>1,199,882</u>
Текущие счета:		
Юридические лица	453,939	398,932
Физические лица	156,497	164,678
	<u>610,436</u>	<u>563,610</u>
	<u><u>1,736,395</u></u>	<u><u>1,763,492</u></u>

На 31 декабря 2014 г. десять самых крупных групп связанных клиентов Банка составляли примерно 23% общей суммы средств клиентов (31 декабря 2013 г. – 32%), в которых каждая группа связанных клиентов представляет собой клиентов связанных между собой внутри группы.

Руководство считает, что в случае снятия средств, Банк 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.	%
Физические лица и предприниматели	910,092	52%	807,037	46%
Нефть и газ	296,982	17%	306,889	17%
Транспортировка	100,969	6%	80,250	4%
Оптовая торговля	64,759	4%	81,944	5%
Строительство	63,303	4%	68,896	4%
Прочие потребительские услуги	63,288	4%	148,198	8%
Финансовый сектор	41,327	2%	52,578	3%
Металлургия	26,276	2%	13,947	1%
Правительство	24,840	1%	36,686	2%
Страхование и деятельность пенсионных фондов	22,284	1%	31,175	2%
Энергетика	13,960	1%	9,715	1%
Образование	13,904	1%	17,328	1%
Здравоохранение и социальные услуги	13,654	1%	7,723	0%
Связь	5,469	0%	11,376	1%
Прочее	75,288	4%	89,750	5%
	<u>1,736,395</u>	<u>100%</u>	<u>1,763,492</u>	<u>100%</u>

17. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства кредитных учреждений включают:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Займы от АО Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	47,846	-
Займы и вклады казахстанских банков	25,459	81,578
Займы от АО Фонд развития предпринимательства «Даму»	21,127	-
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	3,963	3,831
Корреспондентские счета	3,319	2,753
Займы от прочих финансовых учреждений	262	1,108
Депозиты «овернайт»	-	8,611
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	-	6,933
	<u>101,976</u>	<u>104,814</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, строительно-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 Банком, Банк несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам МСБ, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6.0% годовых со сроком погашения не более 10 лет.

Руководство Банка 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.	
	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
Займы от АО "Фонд развития предпринимательства "Даму"	2.0%	2015-2034	-	-
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	0.9%-6.5%	2015-2023	1.0%-6.5%	2016-2023
Займы от прочих финансовых учреждений	4.8%-5.9%	2015-2016	2.6%-5.9%	2014-2018
Депозиты «овернайт»			0.5%-3.5%	2014
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР			0.6%	2014

Справедливая стоимость активов, переданных в залог (Примечание 9), и балансовая стоимость займов по соглашениям РЕПО, включенных в займы и вклады казахстанских банков по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	12,575	12,017	73,057	67,754
	<u>12,575</u>	<u>12,017</u>	<u>73,057</u>	<u>67,754</u>

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

	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 9)
По состоянию на 31 декабря 2014 г.:	
Балансовая стоимость переданных активов	12,575
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	12,017
По состоянию на 31 декабря 2013 г.:	
Балансовая стоимость переданных активов	73,057
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	67,754

В соответствии с условиями договоров займов с определенными банками стран, являющихся членами ОЭСР, Банк обязан соблюдать определенные финансовые коэффициенты, в частности, в отношении достаточности капитала. Имеющиеся финансовые соглашения Банка содержат положения, ограничивающие возможность Банка создавать право залога по своим активам. В случае неисполнения Банком обязательства по данным положениям, это может привести к перекрестному сокращению срока платежа и перекрестному дефолту по условиям прочих финансовых соглашений Банка.

Руководство Банка считает, что по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. Банк соответствовал условиям соглашения с доверительными собственниками и держателями облигаций.

18. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включали:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:		
Облигации, выраженные в тенге, индексируемые на обратную инфляцию	8,554	8,554
Облигации, выраженные в тенге, индексируемые на инфляцию	8,019	4,053
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	4,063	11,961
Итого выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	20,636	24,568
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:		
Облигации, выраженные в долларах США	196,105	165,435
Облигации, выраженные в тенге	95,545	-
Итого выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги	291,650	165,435
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	312,286	190,003

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.	
	Купонная ставка, %	Срок погашения, год	Купонная ставка, %	Срок погашения, год
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:				
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на обратную инфляцию	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
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	7.5%-13.0%	2015-2018	7.5%-13.0%	2014-2018
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:				
Облигации, выраженные в долларах США	7.3%	2017-2021	7.3%	2017-2021
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 миллион тенге).

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

В соответствии с условиями выпуска облигаций, деноминированных в долларах США, Банк обязан 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 Банка закладывать свои активы. Неисполнение Банком обязательства по данным положениям, может привести к перекрестному сокращению срока платежа и перекрестному дефолту по условиям прочих финансовых соглашений Банка. Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг., Банк выполнял требования по коэффициентам, указанным в соглашениях Банка с доверительными управляющими и держателями облигаций.

19. РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Займы клиентам (Примечание 11)	Средства в кредитных учреждениях (Примечание 8)	Прочие активы (Примечание 15)	Итого
31 декабря 2012 г.	(299,496)	(2)	(2,244)	(301,742)
Формирование дополнительных резервов	(22,420)	(3)	(2,948)	(25,371)
Списания	2,923	-	154	3,077
Разница от переоценки иностранной валюты	<u>(2,316)</u>	<u>-</u>	<u>32</u>	<u>(2,284)</u>
31 декабря 2013 г.	<u>(321,309)</u>	<u>(5)</u>	<u>(5,006)</u>	<u>(326,320)</u>
(Формирование дополнительных резервов)/восстановление резервов	(6,274)	-	617	(5,657)
Списания	73,028	-	119	73,147
Разница от переоценки иностранной валюты	<u>(25,878)</u>	<u>5</u>	<u>41</u>	<u>(25,832)</u>
31 декабря 2014 г.	<u><u>(280,433)</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>(4,229)</u></u>	<u><u>(284,662)</u></u>

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 г., были списаны займы на сумму 73,147 миллионов тенге. В связи с изменениями, произошедшими в Налоговом кодексе с 1 января 2014 г. стало возможным проводить списание без прекращения права требования по займу для налоговых целей, которое, следовательно, не является объектом налогообложения.

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

	2014 г.	2013 г.
На начало года	(4,151)	(4,363)
Создание резервов	(27)	(5,482)
Восстановление резервов	4,100	5,682
Разница от переоценки иностранной валюты	<u>78</u>	<u>12</u>
На конец года	<u><u>-</u></u>	<u><u>(4,151)</u></u>

20. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Банк облагается налогом в Республике Казахстан.

Расходы по налогу на прибыль составляют:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.
Текущие расходы по налогу	16,467	17,358
Расходы/(экономия) по отложенному налогу, связанные с возникновением и списанием временных разниц	3,911	(3,503)
Корректировка, признанная в текущем периоде по отложенному налогу на предыдущих периодах	2,788	-
Расход по налогу на прибыль	<u>23,166</u>	<u>13,855</u>

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

Ставка налога на прибыль казахстанских юридических лиц составляла 20% в течение годов, закончившихся 31 декабря 2014 и 2013 гг. Доход по государственным ценным бумагам и некоторым прочим ценным бумагам не облагается налогом на прибыль.

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.
Прибыль до налогообложения	142,562	98,761
Нормативная ставка налога на прибыль	20%	20%
Расходы по налогу на прибыль по нормативной ставке	28,512	19,752
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и прочим ценным бумагам, доход по которым не облагается налогом	(2,271)	(2,256)
Необлагаемый налогом доход по дивидендам	(4,168)	(4,906)
Расходы, не относимые на вычеты:		
- общие и административные расходы	150	131
- прочие провизии	123	590
- благотворительность	114	112
Прочее	706	432
Расход по налогу на прибыль	<u>23,166</u>	<u>13,855</u>

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.

Отсроченные налоговые активы и обязательства включают:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:		
Начисленные премии	1,219	822
Начисленные отпускные расходы	206	163
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	123	72
Начисленные и невыплаченные вознаграждения	-	2,788
	<hr/>	<hr/>
Отсроченный налоговый актив	1,548	3,845
	<hr/>	<hr/>
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:		
Основные средства, начисленная амортизация	(5,785)	(4,695)
Динамические провизии	(3,804)	(3,077)
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(387)	(19)
Прочее	(1,587)	(238)
	<hr/>	<hr/>
Отсроченное налоговое обязательство	(11,563)	(8,029)
	<hr/>	<hr/>
Чистое отсроченное налоговое обязательство	<u>(10,015)</u>	<u>(4,184)</u>

В настоящее время в Республике Казахстан действует ряд законов, связанных с различными налогами, введенных уполномоченными республиканскими и региональными государственными 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 Республики Казахстан 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 Банка, 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 считает, что все необходимые налоговые начисления Банком произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отдельной финансовой отчетности не требуется.

В Казахстане налоговые органы могут 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 Банк 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 отсроченного налогового обязательства:

	2014 г.	2013 г.
Чистое отсроченное налоговое обязательство, на начало года	4,184	7,687
Расходы/(экономия) по отсроченному налогу, связанные с возникновением и списанием временных разниц	3,911	(3,503)
Корректировка, признанная в текущем периоде по отложенному налогу на предыдущих периодах	2,788	-
Признано в прочем совокупном доходе на дату переоценки основных средств	(868)	-
Отсроченное налоговое обязательство, на конец года	<u>10,015</u>	<u>4,184</u>

21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства составляют:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Прочие финансовые обязательства:		
Расчеты с сотрудниками	6,579	4,568
Кредиторы по небанковской деятельности	685	504
Общие и административные расходы к оплате	408	602
Кредиторы по банковской деятельности	54	555
Прочее	82	239
	<u>7,808</u>	<u>6,468</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Задолженность по текущему подоходному налогу	2,429	2,184
Задолженность по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	816	824
Прочие авансы полученные	772	139
	<u>4,017</u>	<u>3,147</u>
	<u>11,825</u>	<u>9,615</u>

22. КАПИТАЛ

Количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных акций на 31 декабря 2014 и 2013 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	(217,361,861)	10,911,156,590	
Неконвертируемые привилегированные акции	600,000,000	(290,140,570)	309,859,430	(196,232,399)	113,627,031	
Конвертируемые привилегированные акции	80,225,222	-	80,225,222	-	80,225,222	
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	(217,293,461)	10,911,224,990	
Неконвертируемые привилегированные акции	600,000,000	(290,140,570)	309,859,430	(190,000,000)	119,859,430	
Конвертируемые привилегированные акции	80,225,222	-	80,225,222	-	80,225,222	

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

	Количество акций			Номинал/цена размещения		
	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции
31 декабря 2012 г.	10,911,224,990	119,859,430	80,225,222	43,709	9,440	13,237
Выкуп собственных акций	-	-	-	-	-	-
Продажа собственных акций	-	-	-	-	-	-
31 декабря 2013 г.	<u>10,911,224,990</u>	<u>119,859,430</u>	<u>80,225,222</u>	<u>43,709</u>	<u>9,440</u>	<u>13,237</u>
Выкуп собственных акций	(68,400)	(6,232,399)	-	-	(1,460)	-
Продажа собственных акций	-	-	-	-	-	-
31 декабря 2014 г.	<u>10,911,156,590</u>	<u>113,627,031</u>	<u>80,225,222</u>	<u>43,709</u>	<u>7,980</u>	<u>13,237</u>

Простые акции

По состоянию на 31 декабря 2014 г., Банк владел собственными выкупленными простыми акциями в количестве 217,361,861 штук на сумму 39,918 миллионов тенге (31 декабря 2013 г. – 217,293,461 штук на сумму 39,918 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 Банка, 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 Банк выплачивал 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 Банка. Если чистый доход Банка 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 3% до 9%. Дивиденды держателям Привилегированных акций выплачиваются, только если объявлены и утверждены Советом Директоров 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.
Размер денежного дивиденда на одну привилегированную акцию, (конвертируемую и неконвертируемую), тенге	9.28	11.20
Размер денежного дивиденда на одну простую акцию, тенге	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 Банк 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, Банк возместит держателю привилегированных акций разницу в денежных средствах во время конвертации.

Нераспределенная прибыль

В связи с внесением изменений в нормативные документы НБРК в 2013 г. Банком было прекращено начисление провизий по нормативным требованиям Регулятора 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 г., размер динамических резервов составил 19,568 миллионов тенге и был включен в состав Нераспределенной прибыли в Отчете о финансовом положении.

23. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Условные финансовые обязательства

Условные финансовые обязательства Банка включали следующее:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Выданные гарантии	139,629	155,572
Обязательства по выдаче займов	13,212	11,885
Коммерческие аккредитивы	4,842	12,092
Условные финансовые обязательства	157,683	179,549
Минус денежное обеспечение по аккредитивам	(1,908)	(6,249)
Минус резервы (Примечание 19)	-	(4,151)
Условные финансовые обязательства, нетто	<u>155,775</u>	<u>169,149</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 85% общих финансовых гарантий Банка (31 декабря 2013 г. – 84%), и они составляли 26% капитала Банка (31 декабря 2012 г. – 41%).

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 100% всей суммы коммерческих аккредитивов Банка (31 декабря 2013 г. – 48%), и они составляли 1% от капитала Банка (31 декабря 2013 г. – 2%).

Банк требует предоставления залогового обеспечения при возникновении финансовых инструментов, связанных с заимствованием, когда это представляется необходимым. Обычно Банк требует залоговое обеспечение, за исключением случаев, когда определено отсутствие их необходимости, основанного на результате оценки кредитного риска заемщика или на анализе других депозитов, удерживаемых Банком. 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 и 2013 гг., у Банка не было существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства будущих периодов по договорам операционной аренды

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

24. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.
Процентные доходы состоят:		
Проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости:		
- проценты по необесцененным активам	98,885	73,380
- проценты по обесцененным активам	87,072	87,438
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	14,190	12,928
Итого процентные доходы	200,147	173,746
Проценты по займам клиентам	181,946	157,859
Проценты по денежным средствам и их эквивалентам и по средствам в кредитных учреждениях	4,011	2,959
Итого проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости	185,957	160,818
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	14,190	12,928
Итого процентные доходы	200,147	173,746
Процентные расходы состоят:		
Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости	(77,014)	(75,752)
Итого процентные расходы	(77,014)	(75,752)
Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по средствам клиентов	(57,400)	(53,775)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(17,305)	(21,087)
Проценты по средствам кредитных учреждений	(2,309)	(890)
Итого проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости	(77,014)	(75,752)
Чистый процентный доход до отчислений в резервы на обесценение	123,133	97,994

25. УСЛУГИ И КОМИССИИ

Доходы по услугам и комиссии были получены из следующих источников:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.
Банковские переводы - расчетные счета	11,065	10,241
Кассовые операции	8,679	7,289
Обслуживание платежных карточек	7,933	6,822
Банковские переводы - заработная плата	6,456	5,922
Выплата пенсии клиентам	5,047	4,234
Выданные гарантии и аккредитивы	3,157	3,499
Обслуживание счетов клиентов	1,259	964
Прочее	411	424
	<u>44,007</u>	<u>39,395</u>

Расходы по услугам и комиссии включают следующее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.
Страхование депозитов	(4,000)	(3,434)
Платежные карточки	(2,172)	(1,344)
Операции с иностранной валютой	(778)	(368)
Комиссионные, выплаченные коллекторам	(495)	(614)
Банковские переводы	(337)	(268)
Прочее	(229)	(271)
	<u>(8,011)</u>	<u>(6,299)</u>

26. 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.
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли:		
Чистая прибыль по операциям с производными инструментами	6,219	154
Нереализованная чистая прибыль по торговым операциям	1,085	59
Реализованная прибыль/(убыток) по торговым операциям	216	(72)
Итого чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли	<u>7,520</u>	<u>141</u>

27. 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.
Торговые операции, нетто	10,384	6,655
Курсовые разницы, нетто	(4,541)	2,611
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	<u>5,843</u>	<u>9,266</u>

28. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы включают следующее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.
Заработная плата и премии	26,518	21,799
Износ и амортизация	4,015	4,895
Налоги, за исключением подоходного налога	2,406	2,182
Профессиональные услуги	1,264	1,759
Ремонт и обслуживание	1,572	1,347
Расходы от продажи акций дочерних предприятий	1,403	-
Охрана	1,321	1,291
Связь	1,339	1,154
Информационные услуги	1,069	844
Аренда	1,039	931
Коммунальные услуги, содержание помещений	987	765
Реклама	853	846
Благотворительность	572	561
Канцелярские и офисные принадлежности	568	526
Обесценение и списание основных средств и нематериальных активов	423	-
Командировочные расходы	431	361
Социальные мероприятия	200	304
Транспорт	100	96
Представительские расходы	90	40
Прочее	5,007	3,770
	<u>51,177</u>	<u>43,471</u>

29. БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ ОДНОЙ АКЦИИ

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 и 2013 гг., представлена ниже:

Вид акций	Количество акций в обращении	31 декабря 2014 г.	
		Капитал	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	10,911,156,590	430,699	39.47
Неконвертируемые привилегированные	113,627,031	9,216	81.11
Конвертируемые привилегированные	80,225,222	13,237	165.00
		<u>453,152</u>	

Вид акций	Количество акций в обращении	31 декабря 2013 г.	
		Капитал	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	10,911,224,990	336,469	30.84
Неконвертируемые привилегированные	119,869,430	10,677	89.07
Конвертируемые привилегированные	80,225,222	13,237	165.00
		<u>360,383</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 Банка считает, что оно полностью выполняет требования КФБ по состоянию на отчетную дату.

30. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

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

- кредитный риск;
- риск ликвидности; и
- рыночный риск

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

Кредитный риск

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

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.

Банк 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, Банк 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. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в отчете о финансовом положении финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск и текущего мониторинга. Банк 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 Банка 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 финансового инструмента. 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.

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 Банка.

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 Банка 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 Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий (Примечание 23). Залоговое обеспечение отражается по балансовой стоимости финансового инструмента, по которому данный залог был получен в качестве обеспечения.

	31 декабря 2014 г.			
	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение
Денежные эквиваленты*	331,708	-	331,708	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за минусом долевых ценных бумаг)	11,872	-	11,872	-
Средства в кредитных учреждениях	36,958	-	36,958	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	323,152	-	323,152	-
Займы клиентам	1,577,466	-	1,577,466	1,529,153
Прочие финансовые активы	3,753	-	3,753	-
Итого финансовые активы	2,284,909	-	2,284,909	1,529,153
Условные финансовые обязательства	157,683	-	157,683	1,908

	31 декабря 2013 г.			
	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение
Денежные эквиваленты*	397,836	-	397,836	26,306
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за минусом долевых ценных бумаг)	334	-	334	-
Средства в кредитных учреждениях	31,729	-	31,729	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	284,818	-	284,818	-
Займы клиентам	1,459,368	-	1,459,368	1,419,401
Прочие финансовые активы	2,328	-	2,328	-
Итого финансовые активы	2,176,413	-	2,176,413	1,445,707
Условные финансовые обязательства	175,398	-	175,398	6,249

*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 Банка. Самый высокий рейтинг из всех возможных это AAA. Финансовые активы инвестиционного класса могут иметь рейтинг от AAA до ВВВ. Финансовые активы с рейтингом ниже ВВВ классифицируются как спекулятивный уровень.

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

	AA	AA-	A	ВВВ	<ВВВ	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2014 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты	43,135	2,263	75,261	205,485	-	5,564	331,708
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	431	11,167	267	56	11,921
Средства в кредитных учреждениях	-	-	2,501	22,416	-	12,041	36,958
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9,393	-	30,943	230,235	52,581	-	323,152
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	7,982	7,982
Условные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	157,683	157,683
	AA	AA-	A	ВВВ	<ВВВ	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2013 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты	10,105	27,246	247,950	106,945	-	5,590	397,836
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	120	194	61	20	395
Средства в кредитных учреждениях	-	-	2,010	14,939	-	14,780	31,729
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7,918	-	23,987	252,913	-	-	284,818
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	7,334	7,334
Условные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	179,549	179,549

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

Банк 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 2014 г.	31 декабря 2013 г.
1		
2	9,722	7,158
3	-	-
4	8,967	2,087
5	198,024	93,749
6	203,773	397,846
7	339,761	95,890
8	200,479	255,928
9	127,626	110,075
10	2,563	4,852
	<u>90,567</u>	<u>192,565</u>
Займы корпоративным клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе	1,181,482	1,160,150
Займы клиентам малого и среднего бизнеса, оцениваемые на индивидуальной основе	98,483	172,199
Займы клиентам, оцениваемые на коллективной основе	<u>577,934</u>	<u>448,328</u>
	1,857,899	1,780,677
Минус – Резерв на обесценение (Примечание 19)	<u>(280,433)</u>	<u>(321,309)</u>
Итого займы клиентам	<u><u>1,577,466</u></u>	<u><u>1,459,368</u></u>

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

	Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе		Обесцененные финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе		Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе		31 декабря 2014 г. Итого
	Необесцененные финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе	Сумма резерва на обесценение	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	
Средства в кредитных учреждениях	-	-	-	-	-	-	36,958
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	323,152	-	-	-	-	-	323,152
Займы клиентам	859,242	(9,235)	420,723	(196,180)	577,934	(75,018)	1,577,466
Прочие финансовые активы	1,141	-	6,841	(4,229)	-	-	3,753
	Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе		Обесцененные финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе		Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе		31 декабря 2013 г. Итого
	Необесцененные финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе	Сумма резерва на обесценение	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	
Средства в кредитных учреждениях	31,734	(5)	-	-	-	-	31,729
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	284,818	-	-	-	-	-	284,818
Займы клиентам	781,319	(39,454)	551,030	(226,935)	448,328	(54,920)	1,459,368
Прочие финансовые активы	2,278	-	5,056	(5,006)	-	-	2,328

По состоянию на 31 декабря 2014 г. балансовая стоимость не обесцененных займов, имеющих просроченную задолженность, составила 1,528 миллионов тенге (31 декабря 2013 г. -1,118 миллионов тенге). Срок просроченной задолженности по таким займам не превышает 90 дней.

Риск ликвидности

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

Для управления риском краткосрочной ликвидности Банка 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 Банк 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 Банка 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	454,199	3,285	-	-	-	457,484
Обязательные резервы	22,611	3,353	12,141	3,320	2,336	43,761
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11,921	-	-	-	-	11,921
Средства в кредитных учреждениях	2,667	8,106	9,044	17,141	-	36,958
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4,001	2,150	39,492	165,988	111,521	323,152
Займы клиентам	151,593	170,288	984,534	223,716	47,335	1,577,466
Прочие финансовые активы	3,571	30	10	96	46	3,753
	<u>650,563</u>	<u>187,212</u>	<u>1,045,221</u>	<u>410,261</u>	<u>161,238</u>	<u>2,454,495</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	894,383	210,872	484,192	103,823	43,125	1,736,395
Средства кредитных учреждений	20,663	1	258	3,133	77,921	101,976
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,826	-	-	-	-	2,826
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,798	-	13,829	115,000	180,659	312,286
Прочие финансовые обязательства	7,722	12	48	23	3	7,808
	<u>928,392</u>	<u>210,885</u>	<u>498,327</u>	<u>221,979</u>	<u>301,708</u>	<u>2,161,291</u>
Нетто позиция	<u>(277,829)</u>	<u>(23,673)</u>	<u>546,894</u>	<u>188,282</u>	<u>(140,470)</u>	
Накопленная разница	<u>(277,829)</u>	<u>(301,502)</u>	<u>245,392</u>	<u>433,674</u>	<u>293,204</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	454,632	23,109	-	-	-	477,741
Обязательные резервы	25,082	3,095	11,145	2,360	2,010	43,692
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	395	-	-	-	-	395
Средства в кредитных учреждениях	2,781	26	1,794	25,581	1,547	31,729
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8,738	16,413	22,952	182,736	53,979	284,818
Займы клиентам	176,065	173,970	857,157	213,313	38,863	1,459,368
Прочие финансовые активы	1,993	125	16	135	59	2,328
	<u>669,686</u>	<u>216,738</u>	<u>893,064</u>	<u>424,125</u>	<u>96,458</u>	<u>2,300,071</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	953,048	126,603	529,909	121,854	32,078	1,763,492
Средства кредитных учреждений	98,036	1,520	626	1,141	3,491	104,814
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69	-	-	-	-	69
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,381	-	5,338	109,756	72,528	190,003
Прочие финансовые обязательства	6,291	121	39	17	-	6,468
	<u>1,059,825</u>	<u>128,244</u>	<u>535,912</u>	<u>232,768</u>	<u>108,097</u>	<u>2,064,846</u>
Нетто позиция	<u>(390,139)</u>	<u>88,494</u>	<u>357,152</u>	<u>191,357</u>	<u>(11,639)</u>	
Накопленная разница	<u>(390,139)</u>	<u>(301,645)</u>	<u>55,507</u>	<u>246,864</u>	<u>235,225</u>	

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

Существенная доля обязательств Банка представляет собой срочные депозиты клиентов, текущие счета корпоративных клиентов и физических лиц 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 Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные депозиты формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. 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 7. Суммы, раскрытые в данных таблицах не соответствуют суммам, отраженным в 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	896,951	218,287	506,524	221,941	63,153	1,906,856
Средства кредитных учреждений	20,689	1	263	3,570	101,335	125,858
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,798	72	37,734	198,489	209,917	449,010
Прочие финансовые обязательства	7,722	12	48	23	3	7,808
Выданные гарантии	139,629	-	-	-	-	139,629
Выданные аккредитивы	4,842	-	-	-	-	4,842
Обязательства по выдаче займов	13,212	-	-	-	-	13,212
	<u>1,085,843</u>	<u>218,372</u>	<u>544,569</u>	<u>424,023</u>	<u>374,408</u>	<u>2,647,215</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	955,011	132,074	546,502	197,641	53,163	1,884,391
Средства кредитных учреждений	98,130	1,536	637	1,292	5,810	107,405
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,381	-	20,340	152,317	84,141	259,179
Прочие финансовые обязательства	6,291	121	39	17	-	6,468
Выданные гарантии	155,572	-	-	-	-	155,572
Выданные аккредитивы	12,092	-	-	-	-	12,092
Обязательства по выдаче займов	11,885	-	-	-	-	11,885
	<u>1,241,362</u>	<u>133,731</u>	<u>567,518</u>	<u>351,267</u>	<u>143,114</u>	<u>2,436,992</u>
Активы по производным финансовым инструментам	68,517	-	1,212	-	-	69,729
Обязательства по производным финансовым инструментам	68,445	-	1,019	-	-	69,464

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск того, что на доходы или капитал Банка 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.

Банк 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

Банк 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.

Банк 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 процентной ставки).

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

Банк 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 Банком 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 и 2013 гг., и эффект переоценки инструментов с фиксированными процентными ставками, учитываемые по справедливой стоимости. Руководство Банка 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 и 2013 гг., представлено следующим образом:

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Займы клиентам	408	(408)	336	(336)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства кредитных учреждений	10	(10)	22	(22)
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	<u>399</u>	<u>(399)</u>	<u>314</u>	<u>(314)</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.	
	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Займы клиентам	408	(408)	336	(336)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(29,428)	29,428	(16,406)	16,406
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства кредитных учреждений	10	(10)	22	(22)
Чистое влияние на капитал	<u>(29,010)</u>	<u>29,010</u>	<u>(16,048)</u>	<u>16,048</u>

Валютный риск

Банк подвержен 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 Банка.

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

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

Банк подвержен 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 Банка 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 Банка, выраженных в долларах США. Валютный риск оценивается в отношении статей отчета о финансовом положении и внебалансовых позиций. Текущая чувствительность Банка к колебаниям обменных курсов находится на приемлемом уровне в связи с тем, что внебалансовые статьи существенно нейтрализуют статьи отчета о финансовом положении.

Подтвержденность Банка валютному риску представлена следующим образом:

31 декабря 2014 г.

	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие	Итого иностраннные валюты	Тенге	ИТОГО
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и их эквиваленты	335,364	37,280	9,634	7,462	389,740	67,744	457,484
Обязательные резервы	28,500	973	57	26	29,556	14,205	43,761
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	11,921	11,921
Средства в кредитных учреждениях	13,241	-	1,311	-	14,552	22,406	36,958
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	169,838	1,057	-	-	170,895	152,257	323,152
Займы клиентам	416,494	1,954	225	4,219	422,892	1,154,574	1,577,466
Прочие финансовые активы	290	24	39	5	358	3,395	3,753
	<u>963,727</u>	<u>41,288</u>	<u>11,266</u>	<u>11,712</u>	<u>1,027,993</u>	<u>1,426,502</u>	<u>2,454,495</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства клиентов	1,078,230	40,588	2,497	1,056	1,122,371	614,024	1,736,395
Средства кредитных учреждений	9,129	294	801	2	10,226	91,750	101,976
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	2,826	2,826
Выпущенные долговые ценные бумаги	196,106	-	-	-	196,106	116,180	312,286
Прочие финансовые обязательства	-	3	-	-	3	7,805	7,808
	<u>1,283,465</u>	<u>40,885</u>	<u>3,298</u>	<u>1,058</u>	<u>1,328,706</u>	<u>832,585</u>	<u>2,161,291</u>
Нетто позиция по балансу	<u>(319,738)</u>	<u>403</u>	<u>7,968</u>	<u>10,654</u>	<u>(300,713)</u>	<u>593,917</u>	<u>293,204</u>
Нетто позиция вне баланса	<u>321,960</u>	<u>-</u>	<u>(9,895)</u>	<u>(11,577)</u>	<u>300,488</u>	<u>(300,488)</u>	<u>-</u>
Нетто позиция	<u>2,222</u>	<u>403</u>	<u>(1,927)</u>	<u>(923)</u>	<u>(225)</u>	<u>293,429</u>	<u>293,429</u>

31 декабря 2013 г.

	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие	Итого иностранные валюты	Тенге	ИТОГО
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и их эквиваленты	289,521	21,984	7,571	4,661	323,737	154,004	477,741
Обязательные резервы	19,313	582	74	29	19,998	23,694	43,692
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	395	395
Средства в кредитных учреждениях	17,107	-	-	-	17,107	14,622	31,729
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	157,670	-	-	-	157,670	127,148	284,818
Займы клиентам	483,864	3,052	21	1,511	488,448	970,920	1,459,368
Прочие финансовые активы	246	43	58	5	352	1,976	2,328
	<u>967,721</u>	<u>25,661</u>	<u>7,724</u>	<u>6,206</u>	<u>1,007,312</u>	<u>1,292,759</u>	<u>2,300,071</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства клиентов	731,469	24,946	2,497	17,230	776,142	987,350	1,763,492
Средства кредитных учреждений	26,851	477	2	2	27,332	77,482	104,814
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	69	69
Выпущенные долговые ценные бумаги	165,435	-	-	-	165,435	24,568	190,003
Прочие финансовые обязательства	71	55	107	-	233	6,235	6,468
	<u>923,826</u>	<u>25,478</u>	<u>2,606</u>	<u>17,232</u>	<u>969,142</u>	<u>1,095,704</u>	<u>2,064,846</u>
Нетто позиция по балансу	<u>43,895</u>	<u>183</u>	<u>5,118</u>	<u>(11,026)</u>	<u>38,170</u>	<u>197,055</u>	<u>235,225</u>
Нетто позиция вне баланса	<u>321,960</u>	<u>-</u>	<u>(9,895)</u>	<u>(11,577)</u>	<u>300,488</u>	<u>(300,488)</u>	<u>-</u>
Нетто позиция	<u><u>365,855</u></u>	<u><u>183</u></u>	<u><u>(4,777)</u></u>	<u><u>(22,603)</u></u>	<u><u>338,658</u></u>	<u><u>(103,433)</u></u>	<u><u>-</u></u>

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлены валюты, в связи с которыми Банк подвергся значительному риску по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. и предполагаемые денежные потоки Банка. Анализ показывает эффект обоснованного возможного движения курса валюты, предполагая, что все остальные используемые переменные не будут меняться, на отчет о прибылях и убытках. Отрицательная сумма в таблице отражает чистое потенциальное понижение в 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 Банка 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 и 2013 гг., рассчитывается с использованием анализа волатильности обменного курса:

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	+25% тенге/доллар США	-25% тенге/доллар США	+25% тенге/доллар США	-25% тенге/доллар США
Влияние на прибыль до налогообложения	556	(556)	91,464	(91,464)
	+25% тенге/Евро	-25% тенге/Евро	+25% тенге/Евро	-25% тенге/Евро
Влияние на прибыль до налогообложения	101	(101)	46	(46)
	+25% тенге/ российский рубль	-25% тенге/ российский рубль	+25% тенге/ российский рубль	-25% тенге/ российский рубль
Влияние на прибыль до налогообложения	(482)	482	(1,194)	1,194

Влияние на капитал:

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	+25% тенге/доллар США	-25% тенге/доллар США	+25% тенге/доллар США	-25% тенге/доллар США
Влияние на капитал	556	(556)	91,464	(91,464)
	+25% тенге/Евро	-25% тенге/Евро	+25% тенге/Евро	-25% тенге/Евро
Влияние на капитал	101	(101)	46	(46)
	+25% тенге/ российский рубль	-25% тенге/ российский рубль	+25% тенге/ российский рубль	-25% тенге/ российский рубль
Влияние на капитал	(482)	482	(1,194)	1,194

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 Банк активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка 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 отчете о финансовом положении по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным 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 Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

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. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

В целях ограничения ценового риска Банк 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.

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

31. УПРАВЛЕНИЕ ДОСТАТОЧНОСТЬЮ КАПИТАЛА

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

- Соблюдать требования НБРК к капиталу;
- Защищать способность Банка продолжать свою деятельность по принципу непрерывности деятельности таким образом, чтобы Банк мог 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 Банка контролируется согласно принципам, методам и коэффициентам предписываемым Базельским Комитетом. Изменений в методах измерения капитала Банка 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 Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 гг. В течение данных двух лет Банк соблюдал все внешние требования к капиталу, которым он подвержен.

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Состав нормативного капитала		
Капитал первого уровня		
Уставный капитал, за минусом выкупленных собственных акций	64,926	66,386
Эмиссионный доход	1,984	1,986
Нераспределенная прибыль и прочие резервы	391,248	297,149
Минус: резервы по переоценке основных средств, инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(7,810)	(13,320)
Итого квалифицированный капитал первого уровня	450,348	352,201
Капитал второго уровня		
Субординированный долг	7,760	12,557
Резервы по переоценке основных средств, инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	7,810	13,320
Итого квалифицированный капитал второго уровня	465,918	378,078
Минус: инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	(86,320)	(58,304)
Итого нормативного капитала	379,598	319,774
Активы взвешенные по степени риска	2,046,090	1,995,164
Коэффициент капитала первого уровня	22.0%	17.7%
Итого коэффициент достаточности капитала	18.6%	16.0%

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

Сегментная информация по основным операционным сегментам Банка, включенным в отчет, за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 гг., представлена ниже:

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Обслуживание клиентов малого и среднего бизнеса	Прочее	Нераспределенные суммы	Итого
На 31 декабря 2014 и за год, закончившийся на эту дату						
Внешние доходы	106,505	127,578	27,220	21,945	1,275	284,523
Итого доходы	106,505	127,578	27,220	21,945	1,275	284,523
Общие доходы включают:						
- Процентные доходы	70,264	96,434	19,259	14,190	-	200,147
- Доходы по услугам и комиссии	32,525	5,532	5,950	-	-	44,007
- Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	7,520	-	7,520
- Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	235	-	235
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	3,716	474	1,653	-	-	5,843
- Дивиденды, полученные от дочерних предприятий	-	20,842	-	-	-	20,842
- Прочие доходы	-	581	-	-	1,275	1,856
Прочие резервы	-	3,715	358	-	-	4,073
Итого доходы	106,505	127,578	27,220	21,945	1,275	284,523
- Процентные расходы	(42,080)	(32,597)	(2,337)	-	-	(77,014)
- Формирование резервов на обесценение	(1,674)	(6,518)	2,054	-	481	(5,657)
- Расходы по услугам и комиссии	(7,575)	(212)	(181)	(40)	(3)	(8,011)
- Убыток от обесценения активов, предназначенных для продажи	-	-	-	-	(102)	(102)
- Операционные расходы	(30,913)	(10,607)	(6,931)	(320)	(2,406)	(51,177)
Результаты сегмента	24,263	77,644	19,825	21,585	(755)	142,562
Прибыль до налогообложения						142,562
Расход по налогу на прибыль					(23,166)	(23,166)
Чистая прибыль						119,396
Итого сегментные активы	405,597	1,502,451	177,533	323,201	224,699	2,633,481
Итого сегментные обязательства	904,712	1,021,212	209,415	2,826	37,158	2,175,323
Прочие статьи сегментов:						
Капитальные затраты (нераспределенные)					(14,436)	(14,436)
Износ и амортизация (нераспределенные)					(4,015)	(4,015)

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Обслуживание клиентов малого и среднего бизнеса	Прочие	Нераспре- ленные суммы	Итого
По состоянию на 31 декабря 2013 г. и за год, закончившийся на эту дату						
Внешние доходы	90,454	119,240	25,038	14,375	547	249,654
Итого доходы	90,454	119,240	25,038	14,375	547	249,654
Общие доходы включают:						
- Процентные доходы	59,329	84,989	16,500	12,928	-	173,746
- Доходы по услугам и комиссии	28,408	5,650	5,337	-	-	39,395
- Чистая прибыль от финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	141	-	141
- Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	1,306	-	1,306
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	2,717	3,869	2,680	-	-	9,266
- Прочие доходы	-	24,532	-	-	-	24,532
- (Формирование)/восстановление прочих резервов	-	521	521	-	547	1,068
Итого доходы	90,454	119,240	25,038	14,375	547	249,654
- Процентные расходы	(40,298)	(33,350)	(2,104)	-	-	(75,752)
- Формирование резервов на обесценение	(2,536)	(16,429)	(3,457)	-	(2,949)	(25,371)
- Расходы по услугам и комиссии	(5,559)	(502)	(196)	(41)	(1)	(6,299)
- Операционные расходы	(27,400)	(7,777)	(6,221)	(307)	(1,766)	(43,471)
Результат сегмента	14,661	61,182	13,060	14,027	(4,169)	98,761
Прибыль до налогообложения						98,761
Расход по налогу на прибыль					(13,855)	(13,855)
Чистая прибыль						84,906
Итого сегментные активы	352,538	1,513,982	104,544	284,879	149,091	2,441,849
Итого сегментные обязательства	800,490	972,883	270,233	69	34,632	2,076,328
Прочие сегментные активы: Капитальные затраты Износ и амортизация					(4,838)	(4,838)
					(4,895)	(4,895)

Географическая информация

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

	Казахстан	Страны, являющиеся членами ОЭСР	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	Итого
2014 г.				
Итого активы	2,423,657	165,557	44,267	2,633,481
Внешние доходы	279,001	2,416	3,106	284,523
Капитальные затраты	(14,436)	-	-	(14,436)
2013 г.				
Итого активы	2,034,269	332,283	75,297	2,441,849
Внешние доходы	243,803	2,185	3,466	249,454
Капитальные затраты	(4,838)	-	-	(4,838)

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 в Республике Казахстан.

33. 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 Банка, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Банка 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.

Банк 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 отчете о финансовом положении, также в отчете о прибылях и убытках может быть существенным.

В приведенных ниже таблицах приведены финансовые активы и обязательства Банка по справедливой стоимости по методологии оценки на 31 декабря 2014 и 2013 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.				
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 7)	49	61	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки - за исключением опционов (Примечание 7)	4,096	138	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 - опционы (Примечание 7)	-	196	Уровень 2	Биномиальная модель с первичными данными основанных на средних ценах без использования максимальных и минимальных котировок с КФБ 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 стоимостью этих дисконтированных денежных потоков должна быть равна нулю при первоначальном признании. Дисконтированные потоки денежных средств	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 7)	7,776	-	Уровень 3	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	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 - за исключением опционов (Примечание 7)	2,826	69	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств	Не применимо	Не применимо
Непроизводные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 9)	323,152	284,818	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2014 и 2013 гг., не было переводов между Уровнями 1 и 2.

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Уровень 3)
31 декабря 2012 г.	
Итого доходы или расходы	3
- в прибылях или убытках	(3)
- в прочем совокупном доходе	(3)
Погашения/продажа	-
	-
31 декабря 2013 г.	<hr/>
Итого доходы или расходы	-
- приобретения	-
- в прибылях или убытках	7,597
- в прочем совокупном доходе	179
Погашения/продажа	-
	-
31 декабря 2014 г.	<hr/> <hr/>
	7,776

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 Банком 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.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в кредитных учреждениях	36,958	37,109	31,729	34,158
Займы клиентам	1,577,466	1,671,927	1,459,368	1,558,180
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	1,736,395	1,738,681	1,763,492	1,760,811
Средства кредитных учреждений	101,976	113,757	104,814	106,179
Выпущенные долговые ценные бумаги	312,286	323,244	190,003	212,827
		31 декабря 2014 г.		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Средства в кредитных учреждениях	-	37,109	-	37,109
Займы клиентам	-	-	1,671,927	1,671,927
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	-	1,738,681	-	1,738,681
Средства кредитных учреждений	-	113,757	-	113,757
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	-	34,158	-	34,158
Займы клиентам	-	-	1,558,180	1,558,180
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	-	1,760,811	-	1,760,811
Средства кредитных учреждений	-	106,179	-	106,179
Выпущенные долговые ценные бумаги	212,827	-	-	212,827

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.

34. 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 Банка со связанными сторонами на 31 декабря 2014 и 2013 гг., представлены ниже.

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 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
Денежные средства и их эквиваленты - дочерние предприятия	3,210 3,210	457,484	1,561 1,561	477,741
Средства в кредитных учреждениях - дочерние предприятия	11,885 11,885	36,958	15,092 15,092	31,729
Инвестиции в дочерние предприятия - дочерние предприятия	86,320 86,320	86,320	58,304 58,304	58,304
Займы клиентам до создания резервов на обесценение - стороны, имеющие совместный контроль или влияние - дочерним предприятиям - прочим связанным сторонам	24,131 4,597 19,534 -	1,857,899	14,112 5,948 7,260 904	1,780,677
Резервы на обесценение - стороны, имеющие совместный контроль или влияние - прочие связанные стороны	(15) (15) -	(280,433)	(216) (202) (14)	(321,309)
Прочие активы - дочерние предприятия	4,037 4,037-	11,989	3,276 3,276	8,467
Средства клиентов - материнская компания - стороны, имеющие совместный контроль или влияние - ключевой управленческий персонал или ее материнской компании - дочерние предприятия - ассоциированные компании - прочие связанные стороны	111,790 73,757 8,086 5,902 6,386 - 17,659	1,736,395	104,875 60,184 33,546 2,602 3,313 27 5,203	1,763,492
Средства кредитных учреждений - дочерние предприятия	1,094 1,094	101,976	126 126	104,814
Выпущенные долговые ценные бумаги - дочерние предприятия	1,289 1,289	312,286	488 488	190,003

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2013 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
Процентные доходы	1,844	200,147	1,669	173,746
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние	547		763	
- прочие связанные стороны	-		826	
- дочерние предприятия	1,297		80	
Процентные расходы	(3,608)	(77,014)	(2,029)	(75,752)
- материнской компании	(3,073)		(1,791)	
- ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании	(250)		(111)	
- прочие связанные стороны	(218)		(70)	
- дочерние предприятия	(67)		(57)	
Доходы по услугам и комиссии	125	44,007	223	39,395
- дочерние предприятия	125		223	
Расходы по услугам и комиссии	(51)	(8,011)	(11)	(6,299)
- дочерние предприятия	(51)		(11)	
Дивиденды от дочерних предприятий	20,842	20,842	24,532	24,532
- дочерние предприятия	20,842		24,532	
Операционные расходы	(4,476)	(51,177)	(3,331)	(43,471)
- дочерние предприятия	(4,476)		(3,331)	
	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2013 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
Вознаграждение ключевого персонала:	1,333	26,518	835	21,799
- заработная плата и премии	1,333		835	

35. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

12 февраля 2015 г. Банк разместил облигации на КФБ, выпущенные по казахстанскому законодательству, по номинальной стоимости 21,134 миллиона 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 30,000 миллионов тенге по цене 94.6479%. Банк планирует использовать привлеченные средства для диверсификации своих обязательств и кредитования клиентов.