

**АО «ForteBank»
(ранее АО «Альянс Банк»)**

Консолидированная финансовая
отчетность

за год, закончившийся

31 декабря 2014 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов

Консолидированный отчет о прибыли или убытке
и прочем совокупном доходе 5

Консолидированный отчет о финансовом положении 6

Консолидированный отчет о движении денежных средств 7-8

Консолидированный отчет об изменениях в капитале 9-10

Примечания к консолидированной финансовой отчетности 11-97



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектеулі серіктестік
050051 Алматы, Достық д-лы 180,
Тел./факс 8 (727) 298-08-98, 298-07-08

Товарищество с ограниченной
ответственностью «КПМГ Аудит»
050051 Алматы, пр. Достық 180,
E-mail: company@kpmg.kz

Отчет независимых аудиторов

Совету директоров АО «ForteBank» (ранее АО «Альянс Банк»)

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО «ForteBank» (ранее АО «Альянс Банк») (далее - «Банк») и его дочерних предприятий (далее - «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за составление и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов



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

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

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

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно, во всех существенных отношениях, финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



Ирматов Р. И.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан
квалификационное свидетельство аудитора
№.МФ-0000053 от 6 января 2012 года

ТОО «КПМГ Аудит»

*Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью № 0000021, выданная
Министерством финансов Республики Казахстан 6 декабря 2006 года*



Нигай А. Н.
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,
действующий на основании Устава

27 февраля 2015 года

АО «ForteBank» (ранее АО «Альянс Банк»)
 Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
 за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

		2014 г. В миллионах тенге	2013 г. В миллионах тенге
Процентные доходы	4	56,015	66,039
Процентные расходы	4	(40,672)	(52,764)
Чистый процентный доход		15,343	13,275
Комиссионные доходы	5	4,483	10,676
Комиссионные расходы	6	(1,358)	(1,503)
Чистый комиссионный доход		3,125	9,173
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(490)	(86)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	7	(12,651)	(160)
Доход от реструктуризации	8	176,174	-
Чистая прибыль от облигаций, оплачиваемых за счет взысканных сумм		4,539	7,096
Чистая прибыль от выкупа собственных обязательств		168	254
Прочий операционный расход, нетто		(570)	(1,139)
Операционный доход		185,638	28,413
Убытки от обесценения	9	(23,396)	(78,405)
Общие и административные расходы	10	(24,564)	(16,666)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		137,678	(66,658)
Экономия/(расход) по подоходному налогу	11	33,524	(18,190)
Прибыль/(убыток) за год		171,202	(84,848)
Прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога			
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости		(1,903)	(1,787)
<i>Статьи, которые не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Переоценка основных средств		-	403
Прочий совокупный доход за отчетный год, за вычетом подоходного налога		(1,903)	(1,384)
Общий совокупный доход/(убыток) за отчетный год		169,299	(86,232)

Прибыль/(убыток) на акцию

26

Базовая прибыль/(убыток), в тенге

2 (1)

Разводненная прибыль/(убыток), в тенге

2 (1)

Данная консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 97, была утверждена Правлением Группы 26 февраля 2015 года:

Исатаев Тимур Ризабекевич
 Председатель Правления

Салихова Никара Миратовна
 Главный бухгалтер

Показатели консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

	Примечание	2014 г. В миллионах тенге	2013 г. В миллионах тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	88,632	16,077
Счета и депозиты в финансовых институтах	13	12,150	197
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	28,572	4,700
Кредиты, выданные клиентам	15	561,327	307,818
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16	129,068	118,811
Основные средства и нематериальные активы	17	25,063	19,618
Отложенные налоговые активы	11	33,524	-
Прочие активы	18	30,910	8,547
Всего активов		909,246	475,768
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Текущие счета и депозиты клиентов	19	513,559	307,544
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	20	33,365	24,342
Долговые ценные бумаги выпущенные	21	63,037	108,909
Субординированный долг	22	27,807	27,806
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	23	98,291	80,084
Отложенные налоговые обязательства	11	7,663	-
Прочие обязательства	24	10,818	2,168
Всего обязательств		754,540	550,853
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	25	332,873	273,090
Резерв по реструктуризации		-	(25,981)
Дополнительный оплаченный капитал		19,070	19,070
Положительная переоценка основных средств		1,926	2,025
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(10,718)	(8,815)
Накопленные убытки		(189,154)	(334,474)
Всего капитала/(дефицита), причитающегося акционерам Банка		153,997	(75,085)
Доля неконтролирующих акционеров		709	-
Всего капитала/(дефицита)		154,706	(75,085)
Всего обязательств и капитала		909,246	475,768

Показатели консолидированного отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью, данной консолидированной финансовой отчетности.

	2014 г. В миллионах тенге	2013 г. В миллионах тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	41,776	50,375
Процентные расходы выплаченные	(28,368)	(42,013)
Комиссионные доходы полученные	4,649	9,725
Комиссионные расходы выплаченные	(1,077)	(753)
Чистые поступления/(выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	239	(255)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	1,296	1,037
Прочие (выплаты)/поступления	(32)	226
Общие и административные выплаты	(17,419)	(15,513)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в финансовых институтах	4	138
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(9,740)	9,798
Кредиты, выданные клиентам	65,120	20,166
Прочие активы	(67)	(62)
(Уменьшение)/увеличение операционных обязательств		
Текущие счета и депозиты клиентов	(140,036)	(30,715)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(11,842)	3,972
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	18,175	(5,039)
Прочие обязательства	76	(207)
Чистое (использование)/ поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(77,246)	880
Подоходный налог уплаченный	(24)	(226)
(Использование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности	(77,270)	654
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Денежные средства и их эквиваленты, приобретенные вследствие объединения бизнеса (Примечание 37)	39,832	-
Поступления от выбытия финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	517	1,115
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(12,743)	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(3,391)	(853)
Продажа основных средств и нематериальных активов	167	593
Поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	24,382	855

Показатели консолидированного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью, данной консолидированной финансовой отчетности.

	2014 г. В миллионах тенге	2013 г. В миллионах тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	(2,341)
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(23)	(551)
Выкуп субординированного долга	(15)	(9)
Денежные средства, выплаченные кредиторам в ходе реструктуризации (Примечание 8 (а))	(25,019)	-
Вклад от АО «ФНБ «Самрук-Казына», привлеченный в ходе реструктуризации (Примечание 8(г))	149,303	-
Поступление/(использование) денежных средств от/(в) финансовой деятельности	124,246	(2,901)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	71,358	(1,392)
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	1,197	326
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	16,077	17,143
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 12)	88,632	16,077

Показатели консолидированного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью, данной консолидированной финансовой отчетности.

Капитал, причитающийся акционерам Банка

	Акционерный капитал	Резерв по реструктуризации	Дополнительный оплаченный капитал	Положительная переоценка основных средств	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленные убытки	Всего	Доля неконтролирующих акционеров	Всего капитала
					В миллионах тенге				
Остаток на 1 января 2014 года	273,090	(25,981)	19,070	2,025	(8,815)	(334,474)	(75,085)	-	(75,085)
Всего совокупного дохода									
Прибыль за год	-	-	-	-	-	171,202	171,202	-	171,202
Прочий совокупный доход									
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>									
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом подоходного налога	-	-	-	-	(1,903)	-	(1,903)	-	(1,903)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	-	-	(1,903)	-	(1,903)	-	(1,903)
Всего совокупного дохода за отчетный год	-	-	-	-	(1,903)	171,202	169,299	-	169,299
Перевод положительного остатка от переоценки в результате износа и выбытий	-	-	-	(99)	-	99	-	-	-
Перевод резерва по реструктуризации	-	25,981	-	-	-	(25,981)	-	-	-
Приобретение вследствие объединения бизнеса	-	-	-	-	-	-	-	709	709
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала									
Выпуск акций в качестве оплаты долговых обязательств (Примечание 8 (в))	9,986	-	-	-	-	-	9,986	-	9,986
Выпуск акций в обмен на акции других юридических лиц (Примечание 37)	49,797	-	-	-	-	-	49,797	-	49,797
Остаток на 31 декабря 2014 года	332,873	-	19,070	1,926	(10,718)	(189,154)	153,997	709	154,706

Показатели консолидированного отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью, данной консолидированной финансовой отчетности.

	Акционерный капитал	Резерв по реструктуризации	Дополнительный оплаченный капитал	Положительная переоценка основных средств	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленные убытки	Всего дефицита
	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге
Остаток на 1 января 2013 года	273,090	(25,981)	19,070	1,739	(7,028)	(249,743)	11,147
Всего совокупного дохода							
Убыток за год	-	-	-	-	-	(84,848)	(84,848)
Прочий совокупный доход							
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом подоходного налога	-	-	-	-	(1,787)	-	(1,787)
<i>Статьи, которые не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Переоценка основных средств, за вычетом подоходного налога	-	-	-	403	-	-	403
Всего прочего совокупного убытка	-	-	-	403	(1,787)	-	(1,384)
Всего совокупного убытка за отчетный год	-	-	-	403	(1,787)	(84,848)	(86,232)
Перевод положительного остатка от переоценки в результате износа и выбытий	-	-	-	(117)	-	117	-
Остаток на 31 декабря 2013 года	273,090	(25,981)	19,070	2,025	(8,815)	(334,474)	(75,085)

Показатели консолидированного отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

1 Общие положения

(а) Организационная структура и деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «ForteBank» (ранее АО «Альянс Банк») (далее, «Банк») и его дочерних предприятий – АО «Темирбанк», АО «АВС Банк» (ранее АО «ForteBank»), ТОО «ОУСА Альянс» и ООО «Альянс Финанс» (далее совместно, «Группа»).

Банк был зарегистрирован в Республике Казахстан в 1999 году как Открытое акционерное общество (ОАО) «Иртышбизнесбанк» в результате слияния ОАО «Семипалатинский муниципальный акционерный банк» и ОАО «Иртышбизнесбанк». В соответствии с решением акционеров, Банк был переименован из «Иртышбизнесбанка» в «Альянс Банк» 30 ноября 2001 года, с последующей регистрацией 13 марта 2002 года как Открытое акционерное общество «Альянс Банк». 13 марта 2004 года «Альянс Банк» был перерегистрирован в АО «Альянс Банк». 10 февраля 2015 года Банк был перерегистрирован в АО «ForteBank».

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, 050004 г. Алматы, ул. Фурманова 50. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК») и Комитетом Республики Казахстан по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций НБРК (далее, «КФН»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией № 250, выданной КФН 26 декабря 2007 года, на ведение банковских и прочих операций и деятельности на рынке ценных бумаг, предусмотренных законодательством о банковской деятельности. По состоянию на 31 декабря 2014 года дочерние предприятия Банка АО «Темир Банк» и АО «АВС Банк» также имеют банковские лицензии №107 и №1.1.256, соответственно.

Основная деятельность Группы связана с ведением коммерческой банковской деятельности, выдачей кредитов и гарантий, приемом депозитов, обменом иностранных валют, операций с ценными бумагами, переводом денежных средств, а также предоставлением прочих банковских услуг.

Банк и его дочерние предприятия АО «Темир Банк» и АО «АВС Банк» являются членами Казахстанского фонда гарантирования депозитов (КФГД). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-члена фонда. Вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозитам, в зависимости от его суммы, в пределах максимальной суммы в 5 миллионов тенге.

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав Группы входят:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия %	
			2014 г.	2013 г.
АО «Темирбанк»	Республика Казахстан	Банковская деятельность	100.0	-
АО «АВС Банк» (ранее АО «ForteBank»)	Республика Казахстан	Банковская деятельность	100.0	-
ТОО «ForteLeasing» (ранее ТОО «ТемирЛизинг»)	Республика Казахстан	Лизинговые операции	75.6	-
ООО «Альянс Финанс»	Российская Федерация	Привлечение средств на рынках капитала в России	100.0	100.0
ТОО «ОУСА «Альянс»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами материнской компании	100.0	100.0

12 декабря 2014 года Банк начал процесс добровольной реорганизации в форме присоединения к себе АО «Темирбанк» и АО «АВС Банк» (ранее АО «ForteBank») (Примечание 37).

1 Общие положения, продолжение

(б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2014 года г-н Булат Утемурастов владел 78.84% акций Банка (31 декабря 2013 года: 0.00%). Остальные акции принадлежат прочим акционерам, ни один из которых не владеет более чем 5% акций. В течении 2014 года г-н Булат Утемурастов приобрел долю АО «Фонд Национального Благосостояния Самрук-Казына» («Самрук-Казына») в Банке (31 декабря 2013 года: АО «Самрук-Казына» владело 67%).

Конечной контролирующей стороной для Группы является физическое лицо, г-н Булат Утемурастов, которое правомочно управлять деятельностью Группы по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах. Он также владеет долями участия в других предприятиях, не входящих в данную Группу.

(в) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Казахстане. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

(б) База для определения стоимости

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, земельных участков и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и большинства его дочерних предприятий является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых миллионов тенге.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- Примечание 8 – План реструктуризации
- Примечание 11 – экономия/(расход) по подоходному налогу
- Примечание 15 – кредиты, выданные клиентам
- Примечание 16 – финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
- Примечание 17 – основные средства
- Примечание 35 – справедливая стоимость финансовых инструментов.

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

Группа приняла следующие новые стандарты и поправки к стандартам, включая любые последующие поправки к прочим стандартам, с датой первоначального применения 1 января 2014 года.

- *Инвестиционные предприятия* – Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» и МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (см. (i))
- *Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств* – Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (см. (ii))
- *Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов* – Поправки к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» (см. (iii)).

Характер и влияние указанных изменений представлены далее.

(i) *Инвестиционные предприятия*

Данные поправки предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для предприятий, удовлетворяющих определению инвестиционного предприятия согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные предприятия должны учитывать дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Группа определила, что она не отвечает определению инвестиционного предприятия в соответствии с МСФО (IFRS) 10, в результате чего влияние на консолидированную финансовую отчетность отсутствует.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных, продолжение

(ii) *Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств*

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Группа считает, что данные поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность, поскольку Группа не представляет финансовые активы и финансовые обязательства на нетто-основе в консолидированном отчете о финансовом положении.

(iii) *Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов*

Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая потоки денежных средств, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись предприятиями Группы последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности, за исключением изменений, указанных в Примечании 2 (д).

(а) Принципы консолидации

(i) *Дочерние предприятия*

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

(ii) *Приобретения предприятий, находящихся под совместным контролем*

Приобретения контрольных долей в предприятиях, находящихся под контролем тех же самых акционеров, что и у Банка, отражены в консолидированной финансовой отчетности таким образом, как будто приобретение имело на дату установления совместного контроля. Приобретенные активы и обязательства отражаются по той учетной стоимости, по которой они были отражены в индивидуальной финансовой отчетности приобретаемого предприятия. Статьи капитала приобретаемых предприятий добавляются к тем же самым статьям капитала Банка.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(а) Принципы консолидации, продолжение

(iii) *Операции, исключаемые в процессе консолидации*

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

(б) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты предприятий, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка; финансового обязательства, отраженного в качестве хеджирования чистых инвестиций в зарубежные операции, в случае если хеджирование является эффективным; или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, в случае если хеджирование является эффективным, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

(в) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Группой для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

(г) Финансовые инструменты

(i) *Классификация финансовых инструментов*

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;

- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;

- являются производными (за исключением производных инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо

- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Группа может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;

- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или

- актив или обязательство содержит встроенный производный инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Группа:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Группа определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

(ii) Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов, продолжение

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки вознаграждения;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

(iv) Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Портфели финансовых активов и финансовых обязательств, подверженные рыночному и кредитному риску и которые управляются Группой на основе чистой величины подверженности либо рыночному, либо кредитному риску, оцениваются на основе суммы, которая будет получена при продаже чистой длинной позиции (или уплачена при передаче чистой короткой позиции) для определенной величины риска. Корректировки на уровне портфеля в целом распределяются между отдельными активами и обязательствами с учетом рисков каждого отдельного инструмента в портфеле.

Группа признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(vii) Прекращение признания

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Группа не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Группа не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Группа потеряла контроль над активом.

Если при передаче актива Группа сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы изменениям его стоимости.

Если Группа приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(viii) Сделки «репо» и «обратного репо»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – «сделки «репо»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «репо». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «репо» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – «сделки «обратного репо»»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного репо», отражаются в составе кредитов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного репо» с использованием метода эффективной процентной ставки.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(viii) Сделки «репо» и «обратного репо», продолжение

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

(ix) Производные финансовые инструменты

Производные инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные контракты и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации ранее перечисленных инструментов.

Производные инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение (далее – «основной договор»). Встроенные производные инструменты выделяются из основного договора и отражаются в консолидированной финансовой отчетности как самостоятельные производные инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

(x) Счета и депозиты в финансовых институтах

В ходе обычной деятельности, Группа имеет авансы и депозиты с различными сроками в других банках. Счета и депозиты в финансовых институтах с фиксированными сроками погашения затем оцениваются по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной ставки вознаграждения. Те, что не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по амортизированной стоимости на основании ожидаемых сроков погашения. Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов учитываются за вычетом любого резерва под убытки от обесценения, если таковой имеется.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(xi) *Взаимозачет активов и обязательств*

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

(д) Основные средства

(i) *Собственные активы*

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением земельных участков и зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

(ii) *Переоценка*

Земельные участки и здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости земельного участка и зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории «Здания», отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории «Здания», отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

(iii) *Амортизация*

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

- | | |
|-----------------------------|-------------|
| • Здания | 30 - 40 лет |
| • Компьютерное оборудование | 3 - 4 года |
| • Транспортные средства | 5 - 7 лет |
| • Иное | 2 - 15 лет. |

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 до 8 лет.

(ж) Инвестиционная собственность

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

(з) Обесценение активов

Группа на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Группа оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Обесценение активов, продолжение

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

(и) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Группа использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Обесценение активов, продолжение

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, продолжение

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Обесценение активов, продолжение

(iv) *Нефинансовые активы*

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности.

(и) Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Группа утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

(к) Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(к) Условные обязательства кредитного характера, продолжение

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в консолидированной финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Группа определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Группы имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

(л) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

(ii) Привилегированные акции

Привилегированные акции, которые не подлежат выкупу и по которым не обязательна выплата дивидендов, отражаются в составе капитала.

(iii) Выкуп собственных акций

В случае выкупа Группой собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в консолидированной финансовой отчетности как уменьшение капитала.

(м) Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(м) Налогообложение, продолжение

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчетные годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств. Для инвестиционной собственности используется оценка по справедливой стоимости, предполагается, что балансовая стоимость инвестиционной собственности будет возмещена посредством продажи.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, неприятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

(н) Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(н) Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности, продолжение

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

(о) Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Группа получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

(п) Представление сравнительных данных

Реклассификации сравнительных данных предыдущих периодов

Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

Руководство Группы приняло решение реклассифицировать доход от штрафов по кредитам, выданным клиентам, из «прочих операционных расходов» в «процентный доход». В результате, в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, «процентный доход» увеличился на 935 миллионов тенге, а «прочие операционные расходы» уменьшились на 935 миллионов тенге.

В консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, «общие и административные расходы» были реклассифицированы в «комиссионные расходы» в размере 731 миллиона тенге. Данная сумма представляет собой комиссионные расходы, начисленные за услуги по взысканию кредитов. Руководство Группы приняло решение реклассифицировать данную сумму из состава «общих и административных расходов» в «комиссионные расходы», поскольку такое представление лучше отражает сущность данных расходов.

В миллионах тенге	Согласно отчетности предыдущих периодов	Реклассифи- кация	После реклассифи- кации
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 года			
Процентный доход	65,104	935	66,039
Комиссионные расходы	(772)	(731)	(1,503)
Прочие операционные расходы	(204)	(935)	(1,139)
Общие и административные расходы	(17,397)	731	(16,666)

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(p) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2014 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

Группа еще не проанализировала вероятные последствия введения нового стандарта с точки зрения его влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» была выпущена в несколько этапов и в конечном счете должна была заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Финальный стандарт был дополнен и опубликован в июле 2014 года. Последние изменения включают в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям». Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Группа не проводила оценку влияния данных изменений. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежит ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.
- Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2015 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

4 Чистые процентные доходы

	2014 г. В миллионах тенге	2013 г. В миллионах тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	48,673	58,484
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,015	7,015
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	293	505
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	23	16
Счета и депозиты в финансовых институтах	11	19
	56,015	66,039
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(21,058)	(26,460)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(10,773)	(12,994)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(4,262)	(4,180)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(2,584)	(1,766)
Субординированный долг	(1,995)	(7,364)
	(40,672)	(52,764)
Чистый процентный доход	15,343	13,275

В состав различных статей процентных доходов за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, входит общая сумма, равная 8,062 миллионам тенге (2013 год: 8,186 миллионов тенге), начисленная по обесцененным финансовым активам.

5 Комиссионные доходы

	2014 г. В миллионах тенге	2013 г. В миллионах тенге
Расчетные операции	3,681	9,569
Валютные операции и операции с ценными бумагами	279	302
Выпуск гарантий и аккредитивов	191	293
Услуги доверительного управления, кастодиальные и прочие фидуциарные услуги	44	53
Прочие	288	459
	4,483	10,676

6 Комиссионные расходы

	2014 г. В миллионах тенге	2013 г. В миллионах тенге
Услуги по взысканию кредитов	814	731
Ведение карт-счетов	254	237
Расчетные операции	137	142
Услуги по ведению счетов клиентов финансовыми агентами	49	49
Валютные операции и операции с ценными бумагами	41	37
Прочее	63	307
	1,358	1,503

7 Чистый убыток от операций с иностранной валютой

	2014 г. В миллионах тенге	2013 г. В миллионах тенге
Курсовые разницы, нетто	(13,947)	(1,197)
Дилинговые операции, нетто	1,296	1,037
	(12,651)	(160)

8 План реструктуризации**(а) Обязательства, являющиеся частью Плана реструктуризации и доход от реструктуризации**

В течении года, закончившегося 31 декабря 2014 года, Группа провела реструктуризацию некоторых своих долговых инструментов.

План реструктуризации был утвержден НБРК 3 февраля 2014 года и 24 февраля 2014 года был представлен на рассмотрение в специализированный межрайонный экономический суд города Алматы. Суд утвердил План реструктуризации 3 марта 2014 года. После переговоров Управляющий Комитет Кредиторов согласился с Планом реструктуризации, и мероприятия, предусмотренные Планом реструктуризации, были завершены 15 декабря 2014 года. На указанную дату денежные средства, новые облигации и обыкновенные акции были распределены между предъявителями взамен аннулирования их требований в соответствии с Планом реструктуризации. Расчет денежными средствами и распределение новых облигаций и акций были произведены 15 декабря 2014 года.

8 План реструктуризации, продолжение

(а) Обязательства, являющиеся частью Плана реструктуризации и доход от реструктуризации, продолжение

Разница между итоговой балансовой стоимостью погашенных обязательств и справедливой стоимостью новых выпущенных инструментов была признана доходом от реструктуризации как показано ниже:

	<u>В миллионах тенге</u>
Обязательства, являющиеся частью Плана реструктуризации по состоянию на 31 декабря 2013 года	136,715
Изменения обязательств, являющихся частью Плана реструктуризации, в период с 1 января по 15 декабря 2014 года	
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(208)
Изменение в оценке облигаций, оплачиваемых за счет взысканных сумм	(4,539)
Начисленное вознаграждение	12,575
Влияние изменений обменных курсов	16,879
Обязательства, являющиеся частью Плана реструктуризации по состоянию на 15 декабря 2014 года, до исключения нереструктуризированных обязательств	161,422
Нереструктуризированные обязательства	
Компонент обязательств привилегированных акций	(2,042)
Обязательства, реструктуризированные по состоянию на 15 декабря 2014 года	159,380
Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг по состоянию на 15 декабря 2014 года (Примечание 8(б))	(47,412)
Справедливая стоимость акций, распределенных между кредиторами, по состоянию на 15 декабря 2014 года (Примечание 8(в))	(9,986)
Денежные средства, выплаченные кредиторам в соответствии с Планом реструктуризации	(25,019)
Итоговая сумма выдачи	(82,417)
Дисконт по депозиту от Самрук-Казына (Примечание 8 (г))	99,211
Доход от реструктуризации	176,174

(б) Выпущенные долговые ценные бумаги

В результате процесса реструктуризации Банк выпустил долговые ценные бумаги. Новые инструменты были распределены между кредиторами в различных пропорциях в зависимости от того, какие опции по реструктуризации кредиторы выбрали для каждого старого инструмента. Новые долговые ценные бумаги выражены в долларах США, имеют срок погашения 10 лет и купон в размере 11.75% в год, выплачиваемый каждые полгода. Погашение облигаций производится шестнадцатью полугодовыми платежами по истечении двухлетнего льготного периода.

Ценные бумаги были признаны по справедливой стоимости при первоначальном признании. Так как данные финансовые инструменты не торгуются на активных рынках, Банк использовал оценочный метод, основанный на расчете дисконтированных денежных потоков. Установленная ставка дисконтирования соответствует преобладающим ставкам доходности финансовых инструментов, по условиям и характеристикам схожим с новыми инструментами, с учетом кредитного качества инструмента, фиксированной контрактной процентной ставки, а также оставшегося срока выплаты номинала и валюты номинала, в которой производятся выплаты. Расчетная ставка дисконтирования составила 9.68% годовых. По состоянию на 15 декабря 2014 года, общая справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составляла 47,412 миллионов тенге.

8 План реструктуризации, продолжение

(б) Выпущенные долговые ценные бумаги

29 января 2015 года ценные бумаги были включены в официальный листинг на регулируемом рынке Казахстанской фондовой биржи («КФБ»).

Балансовая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2014 года составила 47,775 миллионов тенге.

(в) Капитал

Новые обыкновенные акции в количестве 5,979,770,898 были выпущены исключительно для реструктуризации долговых обязательств. Банк применил КР МСФО (IFRIC) 19 «*Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами*» для первоначального признания выпущенных долевыми инструментами для погашения своих финансовых обязательств. Справедливая стоимость обыкновенных акций, выпущенных, как часть суммы выдачи для погашения обязательств до реструктуризации, была определена равной 9,986 миллионам тенге. При расчете справедливой стоимости обыкновенных акций, Банк принимал во внимание свое финансовое положение после реструктуризации.

(г) Депозит от Самрук-Казына

Следуя одному из условий Плана Реструктуризации Самрук-Казына разместило в Банке депозит в размере 220,000 миллионов тенге, выраженный в тенге и имеющий срок погашения 10 лет и купон в размере 4% в год, выплачиваемый ежемесячно с выкупом при наступлении срока погашения.

Депозит был признан по справедливой стоимости при первоначальном признании. Банк использовал оценочный метод, основанный на расчете дисконтированных денежных потоков. Ставка дисконтирования была установлена на основании ставки, определенной для новых выпущенных долговых ценных бумаг (Примечание 8(б)), которая учитывает кредитный риск Банка и скорректирована на премию за валюту и премию за ликвидность, рассчитанные с учетом рынка, на котором Банк осуществляет деятельность. Расчетная ставка дисконтирования составляет 12.29% годовых. По состоянию на 15 декабря 2014 года, общая справедливая стоимость депозита составила 120,789 миллионов тенге, что привело к созданию дисконта в размере 99,211 миллионов тенге, признанных в составе дохода от реструктуризации, так как Самрук Казына выступало в качестве представителя государства, а не в качестве акционера, так как на дату транзакции оно не имело контроля над Банком.

Балансовая стоимость депозита по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 121,013 миллионов тенге.

9 Убытки от обесценения

	2014 г. В миллионах тенге	2013 г. В миллионах тенге
Кредиты, выданные клиентам	(21,912)	(77,299)
Основные средства	(1,726)	404
Резервы под гарантии и аккредитивы	2	(8)
Прочие активы	240	(1,502)
	(23,396)	(78,405)

10 Общие и административные расходы

	2014 г. В миллионах тенге	2013 г. В миллионах тенге
Заработная плата и налоги по заработной плате	7,698	8,087
Профессиональные услуги	7,593	528
Амортизация и износ	1,954	2,021
Налоги, отличные от подоходного налога	1,420	1,046
Юридические услуги	1,112	655
Реклама и маркетинг	762	558
Аренда	647	495
Содержание зданий	463	379
Охрана	460	395
Телекоммуникационные и информационные услуги	433	453
Ремонт и эксплуатация	429	537
Услуги инкассации	270	313
Командировочные	121	112
Транспортные услуги	109	90
Страхование	97	137
Канцелярские товары	63	78
Представительские расходы	8	6
Благотворительность и спонсорство	2	20
Прочие	923	756
	24,564	16,666

11 Экономия/(расход) по подоходному налогу

	2014 г. В миллионах тенге	2013 г. В миллионах тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Текущий подоходный налог, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	-	(236)
	-	(236)
Отложенный налоговый актив		
Сторнирование отложенных налоговых активов вследствие изменений в Налоговом кодексе	1,244	-
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц и прекращения признания отложенного налогового актива	32,280	(17,954)
	33,524	(17,954)
	33,524	(18,190)

11 Экономия/(расход) по подоходному налогу, продолжение

В 2014 году в Налоговый кодекс Республики Казахстан были внесены изменения в части начисленных процентных расходов, относимых на вычет для целей налогообложения. Данное изменение будет применяться ретроспективно, поэтому Банк представил дополнительную налоговую декларацию за 2013 год с целью увеличения налогового убытка, переносимого на будущие периоды, на 1,244 миллиона тенге.

В 2014 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2013 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по подоходному налогу:

	2014 г.		2013 г.	
	В миллионах тенге	%	В миллионах тенге	%
Прибыль/(убыток) до налогообложения	137,678	100	(66,658)	100
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	(27,536)	(20)	13,332	(20)
Необлагаемые налогом процентные доходы	1,473	1	1,801	(3)
Прочие затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(1,018)	(1)	(3,839)	6
Подоходный налог, переплаченный/(недоплаченный) в прошлых отчетных периодах	1,244	1	(236)	0
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	59,361	43	(29,248)	44
	33,524	24	(18,190)	27

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Группа получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы использовать указанные льготы в будущих периодах.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2019 – 2023 годах.

11 Экономия/(расход) по подоходному налогу, продолжение**Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства, продолжение**

Изменение величины временных разниц в течение годовых периодов, закончившихся 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года может быть представлено следующим образом:

В миллионах тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года
Кредиты, выданные клиентам	1,100	(84)	1,016
Вознаграждение, начисленное по кредитам, выданным клиентам, списанное	1,844	-	1,844
Основные средства и нематериальные активы	(836)	141	(695)
Прочие активы	212	80	292
Кредиторская задолженность по процентам	934	(934)	-
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	875	875
Текущий счета и депозиты клиентов	-	(19,793)	(19,793)
Прочие обязательства	8	29	37
Убыток по производным финансовым инструментам	8,267	-	8,267
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	66,370	(6,151)	60,219
	77,899	(25,837)	52,062
Непризнанные отложенные налоговые активы	(77,899)	59,361	(18,538)
Признанный отложенный налоговый актив	-	33,524	33,524
Кредиты, выданные клиентам – динамический резерв	-	-	(7,601)
Прочее	-	-	(62)
Признанное налоговое обязательство	-	-	(7,663)

В миллионах тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Корректировка с учетом изменений в Налоговом кодексе	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года
Кредиты, выданные клиентам	7,942	1,100	(7,942)*	1,100
Вознаграждение, начисленное по кредитам, выданным клиентам, списанное	1,844	-	-	1,844
Основные средства и нематериальные активы	(880)	44	-	(836)
Прочие активы	-	212	-	212
Кредиторская задолженность по процентам	-	934	-	934
Прочие обязательства	11	(3)	-	8
Убыток по производным финансовым инструментам	8,267	-	-	8,267
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	57,363	9,007	-	66,370
	74,547	11,294	(7,942)	77,899
Непризнанный отложенный налоговый актив	(56,593)	(29,248)	7,942	(77,899)
Признанный отложенный налоговый актив	17,954	(17,954)	-	-

11 Экономия/(расход) по подоходному налогу, продолжение

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства, продолжение

Отложенное налоговое обязательство было признано вследствие объединения бизнеса (Примечание 37).

* В 2013 году в Налоговый кодекс были внесены изменения, которые негативно отразились на возможности банков относить на вычет для целей налогообложения сумму превышения резерва под обесценение, рассчитанного в соответствии с МСФО, над резервом под обесценение, рассчитанным в соответствии с нормативными требованиями, возникшим в предыдущие годы.

Руководство оценило вероятность возмещения отложенного налогового актива по состоянию на 31 декабря 2014 года после завершения процесса реструктуризации и начала реализации нового бизнес-плана. На основании подготовленного бизнес-плана, руководство пришло к выводу, что является обоснованным признание отложенного налогового актива в размере 33,524 миллиона тенге.

Существенные допущения, используемые руководством при оценке величины признанного отложенного налогового актива включают следующее:

- рост кредитов между 7.5% и 13.2% в год;
- рост депозитов клиентам между 6.0% и 9.7% в год.

Изменения в используемых руководством допущениях могут повлиять на отложенный налоговый актив следующим образом:

- снижение уровня роста депозитов клиентам на 0.5% в течении прогнозного периода увеличивает сумму отложенного налогового актива на 1,293 миллиона тенге;
- снижение среднего уровня процентной ставки по кредитам на 0.5% в течение прогнозного периода уменьшает сумму отложенного налогового актива на 4,903 миллиона тенге.

12 Денежные средства и их эквиваленты

	2014 г. В миллионах тенге	2013 г. В миллионах тенге
Денежные средства на текущих счетах в банках		
<i>Национальный Банк Республики Казахстан</i>	60,558	1,510
<i>Прочие банки</i>		
с кредитным рейтингом от А- до А+	10,640	3,689
с кредитным рейтингом ВВВ- до ВВВ+	1,151	106
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	462	2
с кредитным рейтингом ниже В+	183	360
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	21	183
Всего денежных средств на текущих счетах в банках	73,015	5,850
Денежные средства в кассе	15,617	10,227
	88,632	16,077

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard and Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

12 Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как общая сумма определенных соотношений различных групп обязательств банков. Банки обязаны выполнять данные требования путем поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в местной валюте и остатки на счета в НБРК), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2014 года совокупные минимальные резервные требования Банка и его дочерних предприятий, осуществляющих банковскую деятельность, составляют 6,542 миллиона тенге (31 декабря 2013 года: 6,725 миллионов тенге).

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имеет текущие банковские счета в одном банке (31 декабря 2013 года: один банк), на долю которого приходится более 10% всех денежных средств и их эквивалентов. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года составляет 60,558 миллионов тенге и 1,630 миллионов тенге, соответственно.

13 Счета и депозиты в финансовых институтах

	2014 г. В миллионах тенге	2013 г. В миллионах тенге
Кредиты и депозиты		
С кредитным рейтингом от А- до А+	689	193
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	5,584	-
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	207	-
С кредитным рейтингом от В+	3,944	-
Без кредитного рейтинга	1,726	4
Всего кредитов и депозитов	12,150	197

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard and Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Остатки на счетах и депозиты в финансовых институтах не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Концентрация счетов и депозитов в финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имеет счета и депозиты в трех финансовых институтах (31 декабря 2013 года: не имела), на долю которых приходится более 10% от общей суммы счетов и депозитов в финансовых институтах. Валовая стоимость таких остатков по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 8,538 миллионов тенге (31 декабря 2013 года: отсутствует).

14 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

	2014 г. В миллионах тенге	2013 г. В миллионах тенге
АКТИВЫ		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB+	19,395	4,498
Всего государственных облигаций	19,395	4,498
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	2,964	1
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	3,144	-
Без присвоенного кредитного рейтинга	1	-
Всего корпоративных облигаций	6,109	1
Облигации банков		
С кредитным рейтингом BBB- до BBB+	300	170
С кредитным рейтингом BB- до BB+	1,104	-
С кредитным рейтингом от B- до B+	410	-
Всего облигаций банков	1,814	170
Долевые инвестиции	1,254	31
	28,572	4,700

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard and Poog's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Никакие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, не являются просроченными или обесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2014 года никакие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, не были заложены в качестве обеспечения по сделкам «репо» (31 декабря 2013 года: балансовая стоимость 3,841 миллионов тенге, балансовая стоимость взаимосвязанных обязательств, представленных в Примечании 23, составила 3,571 миллион тенге).

15 Кредиты, выданные клиентам

	2014 г. В миллионах тенге	2013 г. В миллионах тенге
Корпоративные кредиты, величина которых является существенной по отдельности		
Кредиты, выданные крупным корпорациям	158,159	266,256
Всего корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности	158,159	266,256
Корпоративные кредиты, величина которых не является существенной по отдельности, и кредиты, выданные физическим лицам		
Корпоративные кредиты, величина которых не является существенной по отдельности	112,687	73,956
Ипотечные кредиты	106,250	78,082
Потребительские кредиты	111,220	161,632
Кредиты на покупку автомобилей	2,412	3,179
Кредитные карты	3,669	3,400
Прочие кредиты, выданные клиентам	148,825	85,065
Всего корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам	485,063	405,314
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	643,222	671,570
Резерв под обесценение	(81,895)	(363,752)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	561,327	307,818

В 2014 году Группа увеличила пороговое значение валовой суммы кредита, величина которого является существенной по отдельности, от 200 миллионов тенге до 600 миллионов тенге. Для данной цели сравнительные показатели были пересчитаны.

Изменение величины резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря, может быть представлено следующим образом:

	2014 г. В миллионах тенге	2013 г. В миллионах тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(363,752)	(283,306)
Приобретено вследствие объединения бизнеса	(17,639)	-
Чистое создание резерва под обесценение	(21,912)	(77,299)
Чистые списания	360,865	863
Влияние изменения валютных курсов	(39,457)	(4,010)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	(81,895)	(363,752)

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности

В таблице далее представлена информация о качестве корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности, по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	%
Корпоративные кредиты, величина которых является существенной по отдельности				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	81,743	(278)	81,465	0.34
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	31,426	(13,669)	17,757	43.50
- просроченные на срок менее 90 дней	10,331	(2,449)	7,882	23.71
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	8,036	(4,451)	3,585	55.39
- просроченные на срок более 1 года	26,623	(9,191)	17,432	34.52
Всего обесцененных кредитов	76,416	(29,760)	46,656	38.94
Всего корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности	158,159	(30,038)	128,121	18.99

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности, продолжение

В таблице далее представлена информация о качестве корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение		Кредиты за вычетом резерва под обесценение	
	В миллионах тенге	Резерв под обесценение В миллионах тенге	В миллионах тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Корпоративные кредиты, величина которых является существенной по отдельности				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	25,137	(503)	24,634	2.00
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	44,335	(28,107)	16,228	63.40
- просроченные на срок менее 90 дней	6,326	(4,381)	1,945	69.25
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	673	(358)	315	53.19
- просроченные на срок более 1 года	189,785	(179,281)	10,504	94.47
Всего обесцененных кредитов	241,119	(212,127)	28,992	87.98
Всего корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности	266,256	(212,630)	53,626	79.86

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам с индивидуальными признаками обесценения и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым индивидуальные признаки обесценения выявлены не были.

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности, продолжение

При определении размера резерва под обесценение корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 0.34% и основан на прошлом опыте возникновения убытков с учетом текущих изменений в экономике (31 декабря 2013 года: 2.00%);
- снижение оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, составляет 20% - 30% (31 декабря 2013 года: снижение оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, на 20%-30%) в случаях, когда необходима поправка на ликвидность;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 - 36 месяцев (31 декабря 2013 года: задержка составляет 24-36 месяцев).

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус десять процентов размер резерва под обесценение корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности, по состоянию на 31 декабря 2014 года был бы на 12,812 миллионов тенге ниже/выше (31 декабря 2013 года: 5,363 миллиона тенге).

(i) Анализ изменения резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности, за годы, закончившиеся 31 декабря, может быть представлен следующим образом:

	2014 г. В миллионах тенге	2013 г. В миллионах тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(212,630)	(179,953)
Приобретение вследствие объединения бизнеса	(5,219)	-
Чистое восстановление/(начисление)	10,755	(29,230)
Чистые списания/(восстановление)	204,083	(596)
Влияние изменения валютных курсов	(27,027)	(2,851)
Величина резерва по состоянию на конец года	(30,038)	(212,630)

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(б) Качество корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам**

В таблице далее представлена информация о качестве корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам, коллективно оцениваемых на предмет наличия обесценения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение В миллионах тенге	Резерв под обесценение В миллионах тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение В миллионах тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Корпоративные кредиты, величина которых не является существенной по отдельности				
Непросроченные	75,415	(1,650)	73,765	2.19
Просроченные на срок менее 30 дней	3,856	(133)	3,723	3.45
Просроченные на срок 30-89 дней	1,118	(41)	1,077	3.67
Просроченные на срок 90-179 дней	810	(197)	613	24.32
Просроченные на срок 180-360 дней	1,492	(267)	1,225	17.90
Просроченные на срок более 360 дней	29,996	(9,613)	20,383	32.05
Всего корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности	112,687	(11,901)	100,786	10.56
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	63,232	(1,473)	61,759	2.33
Просроченные на срок менее 30 дней	4,098	(363)	3,735	8.86
Просроченные на срок 30-89 дней	2,693	(439)	2,254	16.30
Просроченные на срок 90-179 дней	3,041	(1,485)	1,556	48.83
Просроченные на срок 180-360 дней	4,777	(1,703)	3,074	35.65
Просроченные на срок более 360 дней	28,409	(3,254)	25,155	11.45
Всего ипотечных кредитов	106,250	(8,717)	97,533	8.20
Потребительские кредиты				
Непросроченные	84,541	(2,674)	81,867	3.16
Просроченные на срок менее 30 дней	8,265	(1,373)	6,892	16.61
Просроченные на срок 30-89 дней	4,832	(2,234)	2,598	46.23
Просроченные на срок 90-179 дней	3,680	(2,544)	1,136	69.13
Просроченные на срок 180-360 дней	5,869	(5,240)	629	89.28
Просроченные на срок более 360 дней	4,033	(3,590)	443	89.02
Всего потребительских кредитов	111,220	(17,655)	93,565	15.87
Кредиты по покупке автомобиля				
Непросроченные	347	-	347	-
Просроченные на срок менее 30 дней	10	-	10	-
Просроченные на срок 30-89 дней	5	-	5	-
Просроченные на срок 90-179 дней	15	(1)	14	6.67
Просроченные на срок 180-360 дней	31	(3)	28	9.68
Просроченные на срок более 360 дней	2,004	(44)	1,960	2.20
Всего кредитов на покупку автомобиля	2,412	(48)	2,364	1.99

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(б) Качество корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам, продолжение**

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	%
Кредитные карты				
Непросроченные	484	(55)	429	11.36
Просроченные на срок менее 30 дней	70	(17)	53	24.29
Просроченные на срок 30-89 дней	61	(41)	20	67.21
Просроченные на срок 90-179 дней	156	(138)	18	88.46
Просроченные на срок 180-360 дней	439	(434)	5	98.86
Просроченные на срок более 360 дней	2,459	(2,437)	22	99.11
Всего кредитных карт	3,669	(3,122)	547	85.09
Прочие кредиты, выданные физическим лицам				
Непросроченные	78,288	(1,523)	76,765	1.95
Просроченные на срок менее 30 дней	5,393	(369)	5,024	6.84
Просроченные на срок 30-89 дней	5,019	(703)	4,316	14.01
Просроченные на срок 90-179 дней	4,916	(1,988)	2,928	40.44
Просроченные на срок 180-360 дней	6,314	(1,727)	4,587	27.35
Просроченные на срок более 360 дней	48,895	(4,104)	44,791	8.39
Всего прочих кредитов, выданных физическим лицам	148,825	(10,414)	138,411	7.00
Всего корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам	485,063	(51,857)	433,206	10.69

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Качество корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам, продолжение

В таблице далее представлена информация о качестве корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам, коллективно оцениваемых на предмет наличия обесценения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение В миллионах тенге	Резерв под обесценение В миллионах тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение В миллионах тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Корпоративные кредиты, величина которых не является существенной по отдельности				
Непросроченные	25,188	(2,933)	22,255	11.64
Просроченные на срок менее 30 дней	1,800	(689)	1,111	38.28
Просроченные на срок 30-89 дней	1,639	(868)	771	52.96
Просроченные на срок 90-179 дней	20,701	(15,699)	5,002	75.84
Просроченные на срок 180-360 дней	726	(585)	141	80.58
Просроченные на срок более 360 дней	23,902	(19,584)	4,318	81.93
Всего корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности	73,956	(40,358)	33,598	54.57
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	24,545	(2,924)	21,621	11.91
Просроченные на срок менее 30 дней	3,466	(791)	2,675	22.82
Просроченные на срок 30-89 дней	2,071	(751)	1,320	36.26
Просроченные на срок 90-179 дней	4,776	(2,546)	2,230	53.31
Просроченные на срок 180-360 дней	3,362	(2,461)	901	73.20
Просроченные на срок более 360 дней	39,862	(30,806)	9,056	77.28
Всего ипотечных кредитов	78,082	(40,279)	37,803	51.59
Потребительские кредиты				
Непросроченные	116,450	(5,780)	110,670	4.96
Просроченные на срок менее 30 дней	12,442	(2,123)	10,319	17.06
Просроченные на срок 30-89 дней	8,276	(3,971)	4,305	47.98
Просроченные на срок 90-179 дней	4,329	(3,429)	900	79.21
Просроченные на срок 180-360 дней	6,226	(5,607)	619	90.06
Просроченные на срок более 360 дней	13,909	(12,338)	1,571	88.71
Всего потребительских кредитов	161,632	(33,248)	128,384	20.57
Кредиты по покупке автомобиля				
Непросроченные	74	-	74	-
Просроченные на срок менее 30 дней	8	-	8	-
Просроченные на срок 30-89 дней	1	-	1	-
Просроченные на срок 90-179 дней	16	(9)	7	56.25
Просроченные на срок 180-360 дней	20	(20)	-	100.00
Просроченные на срок более 360 дней	3,060	(3,060)	-	100.00
Всего кредитов на покупку автомобиля	3,179	(3,089)	90	97.17

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(б) Качество корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам, продолжение**

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	%
Кредитные карты				
Непросроченные	1,263	(7)	1,256	0.55
Просроченные на срок менее 30 дней	149	(4)	145	2.68
Просроченные на срок 30-89 дней	296	(27)	269	9.12
Просроченные на срок 90-179 дней	315	(117)	198	37.14
Просроченные на срок 180-360 дней	163	(161)	2	98.77
Просроченные на срок более 360 дней	1,214	(1,202)	12	99.01
Всего кредитных карт	3,400	(1,518)	1,882	44.65
Прочие кредиты, выданные физическим лицам				
Непросроченные	31,345	(1,868)	29,477	5.96
Просроченные на срок менее 30 дней	4,486	(635)	3,851	14.16
Просроченные на срок 30-89 дней	2,784	(689)	2,095	24.75
Просроченные на срок 90-179 дней	2,487	(883)	1,604	35.50
Просроченные на срок 180-360 дней	3,408	(1,954)	1,454	57.34
Просроченные на срок более 360 дней	40,555	(26,601)	13,954	65.59
Всего прочих кредитов, выданных физическим лицам	85,065	(32,630)	52,435	38.36
Всего корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам	405,314	(151,122)	254,192	37.29

По состоянию на 31 декабря 2014 года, определенные кредиты были реструктурированы и представлены в соответствии с измененными условиями, но до успешного прохождения определенного испытательного срока они продолжали оцениваться на предмет обесценения, как если бы никакого изменения в графиках погашения не произошло.

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по каждому типу кредита. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Качество корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам, продолжение

- реструктурированные займы имеют испытательный срок 6 месяцев (31 декабря 2013 года: 6 месяцев), в течение которых реструктурированные займы продолжают относиться к категории просроченных. Если в течение испытательного срока обслуживание кредита осуществляется в соответствии с измененными условиями договора, то кредит рассматривается как «выздоровевший». Последующая оценка обесценения «выздоровевших» кредитов корректируется с учетом фактического исторического опыта долгосрочной эффективности реструктуризации, которая варьируется в диапазоне от 49% до 79% в зависимости от продукта (31 декабря 2013 года: 37% - 81%);
- в отношении кредитов на покупку автомобилей, задержка при получении поступлений от реализации залога составляет 24 месяца (31 декабря 2013 года: 24 месяца);
- в отношении ипотечных кредитов и прочих кредитов, выданных физическим лицам, задержка при получении поступлений от реализации залога составляет 36 месяцев (31 декабря 2013 года: 36 месяцев).

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус десять процентов размер резерва под обесценение корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2014 года был бы на 43,321 миллион тенге ниже/выше (31 декабря 2013 года: десять процентов, 25,419 миллионов тенге).

(i) Анализ изменения резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, может быть представлен следующим образом:

В миллионах тенге	Корпоративные кредиты, величина которых не является существенной по отдельности			Кредиты на покупку автомобилей			Прочие кредиты	Всего
	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Кредитные карты					
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(40,358)	(40,279)	(33,248)	(3,089)	(1,518)	(32,630)	(151,122)	
Приобретение вследствие объединения бизнеса	(3,385)	(3,099)	(504)	(48)	(4)	(5,380)	(12,420)	
Чистое восстановление/ (создание) резерва	594	(4,939)	(21,710)	347	(1,526)	(5,433)	(32,667)	
Чистые списания	32,891	45,051	37,807	2,346	4	38,683	156,782	
Влияние изменения валютных курсов	(1,643)	(5,451)	-	396	(78)	(5,654)	(12,430)	
Величина резерва по состоянию на конец года	(11,901)	(8,717)	(17,655)	(48)	(3,122)	(10,414)	(51,857)	

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Качество корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам, продолжение

(i) Анализ изменения резерва под обесценение, продолжение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, может быть представлен следующим образом:

В миллионах тенге	Корпоратив- ные кредиты, величина которых не является существенной по			Кредиты на			Всего
	отдельности	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	покупку автомобилей	Кредит- ные карты	Прочие кредиты	
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(31,854)	(31,672)	(14,247)	(715)	(1,326)	(23,539)	(103,353)
Чистое создание резерва	(8,813)	(8,532)	(19,052)	(2,370)	(175)	(9,127)	(48,069)
Чистые списания	488	427	53	8	-	483	1,459
Влияние изменения валютных курсов	(179)	(502)	(2)	(12)	(17)	(447)	(1,159)
Величина резерва по состоянию на конец года	(40,358)	(40,279)	(33,248)	(3,089)	(1,518)	(32,630)	(151,122)

(в) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита

(i) Корпоративные кредиты, величина которых является существенной по отдельности

Корпоративные кредиты, величина которых является существенной по отдельности, подлежат оценке на индивидуальной основе и тестированию на предмет обесценения. Общая кредитоспособность корпоративного клиента обычно бывает самым важным индикатором качества кредита, выданного ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Группа, как правило, просит корпоративных заемщиков о его предоставлении.

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(в) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита, продолжение****(i) Корпоративные кредиты, величина которых является существенной по отдельности, продолжение**

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по корпоративным кредитам, величина которых является существенной по отдельности, за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения:

31 декабря 2014 года В миллионах тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Смешанные	29,102	-	29,102
Недвижимость	12,280	-	12,280
Депозит	2,736	-	2,736
Транспорт	1,658	-	1,658
Оборудование	1,700	-	1,700
Без обеспечения	33,989	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	81,465	-	47,476
Обесцененные кредиты			
Смешанные	16,990	16,990	-
Недвижимость	21,718	21,718	-
Оборудование	435	435	-
Земельные участки	255	255	-
Транспорт	13	13	-
Без обеспечения	7,245	-	-
Всего обесцененных кредитов	46,656	39,411	-
Всего корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности	128,121	39,411	47,476

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(в) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита, продолжение****(i) Корпоративные кредиты, величина которых является существенной по отдельности, продолжение**

31 декабря 2013 года В миллионах тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Смешанные	23,535	-	23,535
Недвижимость	39	-	39
Без обеспечения	1,060	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	24,634	-	23,574
Обесцененные кредиты			
Смешанные	16,285	16,285	-
Недвижимость	11,508	11,508	-
Земельные участки	1,167	1,167	-
Оборудование	32	32	-
Всего обесцененных кредитов	28,992	28,992	-
Всего корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности	53,626	28,992	23,574

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения. Смешанные виды обеспечения представляют собой залоги в форме комбинации активов, включающих, в основном, недвижимость и земельные участки, а также оборудование, депозиты, транспортные средства и прочее.

У Группы есть кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующая оценка стоимости обеспечения не проводилась, а также кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату оно было оценено, если таковая оценка проводилась.

Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть тех кредитов, которые имеют частичное обеспечение, относятся в категорию «Без обеспечения и других средств повышения качества кредита». Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Группа не всегда производит оценку стоимости обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита, продолжение

(ii) Корпоративные кредиты, величина которых не является существенной по отдельности, и кредиты, выданные физическим лицам

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по корпоративным кредитам, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитам, выданным физическим лицам, за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения:

31 декабря 2014 года В миллионах тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
Непросроченные кредиты			
Недвижимость	153,919	-	153,919
Смешанные	32,034	-	32,034
Земельные участки	1,130	-	1,130
Депозиты	3,593	-	3,593
Оборудование	677	-	677
Транспортные средства	3,766	-	3,766
Без обеспечения	99,813	-	-
Всего непросроченных кредитов	294,932	-	195,119
Просроченные кредиты			
Недвижимость	107,575	107,575	-
Смешанные	11,048	11,048	-
Земельные участки	2,080	2,080	-
Транспортные средства	2,479	2,479	-
Оборудование	120	120	-
Депозиты	1	1	-
Без обеспечения	14,971	-	-
Всего просроченных кредитов	138,274	123,303	-
Всего корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам	433,206	123,303	195,119

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(в) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита, продолжение****(ii) Корпоративные кредиты, величина которых не является существенной по отдельности, и кредиты, выданные физическим лицам, продолжение**

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
31 декабря 2013 года			
В миллионах тенге			
Непросроченные кредиты			
Недвижимость	51,270	-	51,270
Смешанные	18,979	-	18,979
Земельные участки	1,168	-	1,168
Депозиты	651	-	651
Транспортные средства	76	-	76
Оборудование	53	-	53
Без обеспечения	113,156	-	-
Всего непросроченных кредитов	185,353	-	72,197
Просроченные кредиты			
Недвижимость	39,528	39,528	-
Смешанные	8,019	8,019	-
Транспортные средства	1,574	1,574	-
Оборудование	521	521	-
Земельные участки	417	417	-
Депозиты	4	4	-
Без обеспечения	18,776	-	-
Всего просроченных кредитов	68,839	50,063	-
Всего корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам	254,192	50,063	72,197

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения. Смешанные виды обеспечения представляют собой залоги в форме комбинации активов, включающих, в основном, недвижимость и земельные участки, а также оборудование, депозиты, транспортные средства и прочее.

По отдельным ипотечным кредитам и прочим кредитам, выданным физическим лицам, Группа пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Группа может также провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения.

(iii) Изъятное обеспечение

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, Группа получила недвижимость, путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 6,169 миллионов тенге (31 декабря 2013 года: 1,433 миллиона тенге). Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики.

	2014 г. В миллионах тенге	2013 г. В миллионах тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам	372,376	331,358
Услуги, предоставленные малыми и средними предприятиями	56,256	49,000
Строительство	36,703	76,972
Оптовая торговля	36,097	51,651
Операции с недвижимостью	34,240	40,072
Машиностроение	27,354	3,623
Финансовые услуги	17,593	5,404
Розничные услуги	14,408	11,270
Пищевая промышленность	9,538	3,231
Транспортировки	7,941	9,910
Металлургия	6,574	676
Сельское хозяйство	5,152	15,609
Химическая промышленность	4,147	3,126
Производство металлических изделий	3,501	3,120
Производство	2,728	4,540
Добыча сырой нефти и природного газа	2,167	40,491
Текстильная промышленность	1,130	1,066
Почтовые услуги и услуги связи	770	781
Финансовый лизинг	170	1,168
Прочее	4,377	18,502
	643,222	671,570
Резерв под обесценение	(81,895)	(363,752)
	561,327	307,818

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Группа не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, соответственно, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, представлены в Примечании 27(д) и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

16 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2014 г. В миллионах тенге	2013 г. В миллионах тенге
Долговые инструменты		
Облигации Самрук-Казына с кредитным рейтингом BBB+	104,112	106,038
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB+	24,907	12,712
Всего инвестиций в долговые инструменты	129,019	118,750
Долевые инструменты		
Корпоративные акции	2,303	2,315
Резерв под обесценение	(2,254)	(2,254)
Всего долевых инструментов	49	61
	129,068	118,811

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard and Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

16 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, Группа заложила в качестве обеспечения по соглашениям «репо» (см. Примечание 23) следующие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

	2014 г. В миллионах тенге	2013 г. В миллионах тенге
Облигации Самрук-Казына	99,452	75,338
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	3,147	6,091
	102,599	81,429

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года балансовая стоимость взаимосвязанных обязательств, представленных в Примечании 23, составляет 98,291 миллион тенге и 76,513 миллионов тенге, соответственно.

Некотируемые долговые ценные бумаги

В состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, входят следующие некотируемые долговые ценные бумаги

	2014 г. В миллионах тенге	2013 г. В миллионах тенге
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Облигации Самрук-Казына	104,112	106,038

По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость облигаций Самрук-Казына оценена с использованием рыночной ставки 6.36% (31 декабря 2013 года: 6.10%), определенной на основании государственных ценных бумаг, имеющих аналогичные сроки погашения и подверженность кредитному риску.

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменение резерва под обесценение может быть представлено следующим образом:

	2014 г. В миллионах тенге	2013 г. В миллионах тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	2,254	2,254
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	2,254	2,254

17 Основные средства и нематериальные активы

В миллионах тенге	Земля и здания	Компьютеры	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Прочие	Нематериальные активы	Всего
Фактические затраты/переоцененная стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	14,545	3,051	431	2,026	11,806	3,222	35,081
Поступления	11	56	26	55	252	218	618
Переоценка/(обесценение)	341	-	-	(995)	-	-	(654)
Переводы	32	17	3	(96)	47	(3)	-
Выбытия	(937)	(43)	(34)	(89)	(202)	-	(1,305)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	13,992	3,081	426	901	11,903	3,437	33,740
Поступления	689	294	136	353	1,080	839	3,391
Обесценение	-	(50)	-	(652)	(3,897)	-	(4,599)
Приобретения вследствие объединения бизнеса	3,422	3,135	190	14	3,596	1,705	12,062
Переводы	-	4	-	(20)	16	-	-
Выбытия	(70)	(1,945)	(119)	(90)	(1,930)	-	(4,154)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	18,033	4,519	633	506	10,768	5,981	40,440
Износ, амортизация и обесценение							
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	1,217	2,595	269	-	8,036	1,814	13,931
Начисленная амортизация за год	356	173	32	-	1,023	437	2,021
Восстановление износа при переоценке	(1,508)	-	-	-	-	-	(1,508)
Выбытия	(64)	(41)	(28)	-	(189)	-	(322)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	1	2,727	273	-	8,870	2,251	14,122
Начисленная амортизация за год	485	133	25	-	993	318	1,954
Приобретения вследствие объединения бизнеса	485	2,857	84	-	1,787	892	6,105
Восстановление износа при обесценении	-	(48)	-	-	(2,825)	-	(2,873)
Выбытия	(3)	(1,944)	(96)	-	(1,888)	-	(3,931)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	968	3,725	286	-	6,937	3,461	15,377
Чистая балансовая стоимость							
На 31 декабря 2013 года	13,991	354	153	901	3,033	1,186	19,618
На 31 декабря 2014 года	17,065	794	347	506	3,831	2,520	25,063

17 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

Переоценка стоимости активов

Последняя независимая оценка земли и зданий была проведена «Bata Group» в декабре 2013 года. Для переоценки активов был использован рыночный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов сопоставимых продаж аналогичных зданий.

Руководство провело оценку изменений цен на недвижимость в период с 31 декабря 2013 года по 31 декабря 2014 года и пришло к заключению, что балансовая стоимость земли и зданий не отличается существенным образом от балансовой стоимости, которая была бы определена с использованием справедливой стоимости на конец отчетного периода.

Поскольку Группа приобрела основные средства и нематериальные активы у третьих сторон в 2014 году по справедливой стоимости, переоценка этих активов по состоянию на 31 декабря 2014 года также не проводилась.

В случае, если бы переоценка земли и зданий не проводилась, то балансовая стоимость земли и зданий по состоянию на 31 декабря 2014 года составила бы 17,836 миллионов тенге (31 декабря 2013 года: 14,732 миллиона тенге).

18 Прочие активы

	2014 г. В миллионах тенге	2013 г. В миллионах тенге
Запасы	22,125	6,316
Авансовые платежи и прочие дебиторы	6,358	4,699
Дебиторы по вложениям в основные средства	1,206	117
Инвестиционная собственность	1,129	-
Расчеты по налогам, кроме подоходного налога	643	127
Прочие транзитные счета	390	111
Прочие услуги оказанные	211	781
Текущий налоговый актив	95	71
Дебиторская задолженность коллекторских агентств	-	20,077
Прочие	1,818	1,114
Всего прочих активов	33,975	33,413
Резерв под обесценение	(3,065)	(24,866)
	30,910	8,547

Запасы содержат в себе принятое на баланс залоговое имущество по кредитам, выданным клиентам. В результате объединения бизнеса (Примечание 37) Группа приобрела принятое на баланс залоговое имущество на сумму 11,519 миллионов тенге. Справедливая стоимость принятого на баланс залогового имущества Группы классифицирована в Уровень 2 в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, так как в качестве основы для оценки был использован анализ результатов сопоставимых продаж аналогичных объектов.

18 Прочие активы, продолжение

В прочую категорию включены производные финансовые активы, которые представляют собой справедливую стоимость валютных свопов, заключенных с НБРК на поставку 53,697 миллионов тенге в обмен на 295 миллионов долларов США. Группа осуществила предоплату вознаграждения по ставке 3% в год, что составило 1,310 миллионов тенге, по данным соглашениям. Срок погашения свопов – с января 2015 года по октябрь 2017 года. НБРК имеет право прекратить действие соглашения в любое время до наступления срока погашения.

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	2014 г. В миллионах тенге	2013 г. В миллионах тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(24,866)	(23,575)
Приобретение вследствие объединения бизнеса	(20)	-
Чистое восстановление/(создание) резерва под обесценение	240	(1,502)
Списания, нетто	21,624	226
Влияние изменения валютных курсов	(43)	(15)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(3,065)	(24,866)

По состоянию на 31 декабря 2014 года никакие прочие активы не являются просроченными (31 декабря 2013 года: 20,077 миллионов тенге были просрочены на срок более одного года и по ним был создан резерв в полном объеме).

19 Текущие счета и депозиты клиентов

	2014 г. В миллионах тенге	2013 г. В миллионах тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	18,785	12,276
- Корпоративные клиенты	56,122	28,180
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	177,687	147,273
- Корпоративные клиенты	239,352	117,003
Гарантийные депозиты		
- Розничные клиенты	4,734	1,554
- Корпоративные клиенты	16,879	1,258
	513,559	307,544

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имела одного клиента (31 декабря 2013 года: один клиент), остатки по счетам и депозитам которого составляют более 10% совокупной суммы счетов клиентов. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 137,086 миллионов тенге (31 декабря 2013 года: 68,139 миллионов тенге).

20 Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов включали следующее:

	2014 г. В миллионах тенге	2013 г. В миллионах тенге
Кредиты от государственных организаций	30,955	15,599
Текущие счета банков	150	520
Кредиты от прочих финансовых институтов	2,260	8,223
	33,365	24,342

По состоянию на 31 декабря 2014 года кредиты от государственных организаций включали кредиты на сумму 24,489 миллионов тенге (31 декабря 2013 года: 15,599 миллионов тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», в соответствии с государственной программой поддержки малого и среднего бизнеса банковским сектором. Кредиты выражены в тенге, имеют ставку вознаграждения 2.00% - 9.65% годовых и сроки погашения в 2015-2034 годах.

В течение 2014 года Группа получила ряд займов от государственных организаций в рамках программы финансирования малого и среднего бизнеса и обрабатывающей промышленности.

21 Долговые ценные бумаги выпущенные

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года балансовая стоимость долговых ценных бумаг выпущенных была следующей:

	2014 г. В миллионах тенге	2013 г. В миллионах тенге
Еврооблигации, деноминированные в долларах США	59,045	-
Облигации, деноминированные в тенге	3,992	-
Дисконтные облигации, деноминированные в долларах США	-	69,058
Дисконтные облигации, деноминированные в тенге	-	526
Облигации, погашаемые по номиналу, деноминированные в долларах США	-	22,833
Облигации, погашаемые по номиналу, деноминированные в тенге	-	1,296
Облигации, оплачиваемые за счет взысканных сумм	-	15,196
	63,037	108,909

21 Долговые ценные бумаги выпущенные, продолжение

В течение 2014 года Группа реструктурировала дисконтные облигации, деноминированные в долларах США и тенге, облигации, погашаемые по номиналу, деноминированные в долларах США и тенге, облигации, оплачиваемые за счет взысканных сумм и субординированные долговые обязательства (Примечания 8 и 22).

Еврооблигации, деноминированные в долларах США, включают два типа инструментов: Еврооблигации на сумму 47,775 миллионов тенге, погашаемые в 2024 году и имеющие купон в размере 11.75% в год, выплачиваемый каждые полгода, и погашаемые шестнадцатью равными полугодовыми платежами, начиная с 2016 года, выпущенные в обмен на реструктуризированный долг (Примечание 8(б)) и Еврооблигации, на сумму 11,270 миллионов тенге, погашаемые в 2022 году и имеющие купон 14% в год, выплачиваемый каждые полгода, принятые как результат объединения с АО «Темирбанк».

Облигации, деноминированные в тенге, погашаются в 2020 году, и имеют купон в размере 1% + индекс плавающей инфляции в год (ограниченный 12% в год), выплачиваемый каждые полгода.

22 Субординированный долг

Балансовая стоимость субординированного долга по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом:

	2014 г.	2013 г.
	В миллионах	В миллионах
Субординированные долговые обязательства, деноминированные в тенге	22,753	25,502
Долгосрочные кредиты, выраженные в тенге	3,012	-
Компонент обязательств по привилегированным акциям	2,042	2,304
	27,807	27,806

Компонент обязательств по привилегированным акциям был признан по справедливой стоимости на дату первоначального признания и возник в связи с тем, что привилегированные акции имеют минимальный гарантированный дивиденд в размере 100 тенге на акцию.

Субординированные долговые обязательства, деноминированные в тенге, имеют срок погашения в 2020-2031 годы и фиксированную ставку купона 8.0% в год, купон выплачивается каждые полгода.

Долгосрочные кредиты включают субординированные кредиты в тенге, полученные от ТОО «Verny Investments Holding» и ТОО «Maglink Limited», ставка вознаграждения по кредитам составляет 8% в год, кредиты подлежат погашению в 2021 году.

23 Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

Кредиторская задолженность по сделкам «репо» обеспечена следующими облигациями Группы:

	2014 г. В миллионах тенге	2013 г. В миллионах тенге
Облигации Самрук-Казына	95,456	71,009
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	2,835	9,075
	98,291	80,084

24 Прочие обязательства

	2014 г. В миллионах тенге	2013 г. В миллионах тенге
Профессиональные услуги	5,544	-
Налоги к уплате, помимо подоходного налога	1,373	822
Задолженность перед работниками	897	209
Кредиторы по гарантийным выплатам по депозитам	598	-
Кредиторы по выданным гарантиям	502	-
Кредиторы по приобретению основных средств	405	322
Прочие транзитные счета	194	287
Прочее	1,305	528
	10,818	2,168

25 Акционерный капитал

Количество разрешенных к выпуску, выпущенных и находящихся в обращении обыкновенных и привилегированных акций, их номинальная стоимость, а также акционерный капитал по состоянию на 31 декабря 2014 года, могут быть представлены следующим образом:

	Размещенные к выпуску акции	Выпущенные и находящиеся в обращении акции	В миллионах тенге
Обыкновенные акции			
Акции номинальной стоимостью 10,000 тенге	15,000,000	9,637,563	96,375
Акции номинальной стоимостью 6,000 тенге	5,000,000	4,000,000	24,000
Акции без номинальной стоимости	149,980,000,000	90,760,307,902	59,783
Всего обыкновенных акций	150,000,000,000	90,773,945,465	180,158
Привилегированные акции			
Акции номинальной стоимостью 10,000 тенге	400,000	400,000	4,000
Акции номинальной стоимостью 67,000 тенге	2,600,000	2,219,626	148,715
Всего привилегированных акции	3,000,000	2,619,626	152,715
Всего акционерного капитала			332,873

Количество разрешенных к выпуску, выпущенных и находящихся в обращении обыкновенных и привилегированных акций, их номинальная стоимость, а также акционерный капитал по состоянию на 31 декабря 2013 года, могут быть представлены следующим образом:

	Размещенные к выпуску акции	Выпущенные и находящиеся в обращении акции	В миллионах тенге
Обыкновенные акции			
Акции номинальной стоимостью 10,000 тенге	15,000,000	9,637,563	96,375
Акции номинальной стоимостью 6,000 тенге	5,000,000	4,000,000	24,000
Всего обыкновенных акции	20,000,000	13,637,563	120,375
Привилегированные акции			
Акции номинальной стоимостью 10,000 тенге	400,000	400,000	4,000
Акции номинальной стоимостью 67,000 тенге	2,600,000	2,219,626	148,715
Всего привилегированных акции	3,000,000	2,619,626	152,715
Всего акционерного капитала			273,090

26 Прибыль/(убыток) на акцию

	2014 г.	2013 г.
Базовая прибыль/(убыток) на акцию, тенге	2	(1)
Разводненная прибыль/(убыток) на акцию, тенге	2	(1)
Базовая прибыль/(убыток) на акцию		
Прибыль/(убыток), причитающаяся владельцам обыкновенных акций, в миллионах тенге	171,202	(84,848)
Выпущенные обыкновенные акции по состоянию на 1 января, акции	84,794,174,567	84,794,174,567
Влияние акций, выпущенных в течение года	262,126,943	-
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, за год, закончившийся 31 декабря, акции	85,056,301,510	84,794,174,567
Разводненная прибыль/(убыток) на акцию		
Прибыль/(убыток), причитающаяся владельцам обыкновенных акций (базовая и разводненная), в миллионах тенге	171,202	(84,848)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций (базовых и разводненных)	85,056,301,510	84,794,174,567

Руководство рассматривает выпуск акций для акционеров АО «Темирбанк» и АО «ForteBank» в обмен на акции АО «Темирбанк» и АО «ForteBank» в качестве премиального выпуска акций, поскольку стоимость чистых активов на акцию с учетом прибыли от реструктуризации была существенно выше, чем чистые активы АО «Темирбанк» и АО «ForteBank», полученные в обмен на акции АО «Альянс Банк».

27 Управление рисками

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности и операционные риски являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг, и появляющейся лучшей практики.

Совет директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Службы рисков (Департамент рисков и Департамент залогового обеспечения) входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров.

27 Управление рисками, продолжение

(а) Политика и процедуры по управлению рисками, продолжение

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУАП, возглавляемый Финансовым директором, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рыночных рисков Департамента рисков и после одобрения Советом директоров.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением и Советом директоров.

В дополнение к вышеописанному, Группа использует различные стресс-тесты для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. Стресс-тесты, используемые Группой, включают: стресс-тесты факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные стресс-тесты, включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

Управление риском изменения ставок вознаграждения посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения ставок вознаграждения.

27 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных ставок вознаграждения. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок вознаграждения на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения ставок вознаграждения, приводить к возникновению убытков.

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Поскольку большинство финансовых инструментов имеют фиксированную ставку вознаграждения, анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения аналогичен анализу по срокам погашения.

Средние эффективные ставки вознаграждения

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2014 г.			2013 г.		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	5.70	5.00	-	3.36	-	-
Кредиты, выданные клиентам	17.35	12.04	22.19	24.23	13.44	18.55
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.18	-	-	5.97	-	-
Процентные обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	11.28	4.21	2.24	8.48	5.64	4.38
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	4.69	2.22	-	7.22	6.80	-
Долговые ценные бумаги выпущенные	8.10	12.22	-	12.77	10.19	-
Субординированный долг Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	8.35	-	-	12.97	-	-
	5.99	-	-	5.23	-	-

27 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение****Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения**

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению ставок вознаграждения (риск пересмотра ставок вознаграждения), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения и 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, может быть представлен следующим образом.

	2014 г.		2013 г.	
	Прибыль или убыток В миллионах тенге	Капитал В миллионах тенге	Прибыль или убыток В миллионах тенге	Капитал В миллионах тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(443)	(443)	1,935	1,935
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	1,328	1,328	(5,805)	(5,805)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения и 300 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2014 г.		2013 г.	
	Прибыль или убыток В миллионах тенге	Капитал В миллионах тенге	Прибыль или убыток В миллионах тенге	Капитал В миллионах тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	1,164	8,357	62	9,164
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(3,009)	(21,044)	(178)	(22,698)

(ii) Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Группа хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО. Более подробная информация в отношении подверженности Группы валютному риску по состоянию на конец отчетного периода представлена в Примечании 36.

27 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Падение курса тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях обменных курсов валют, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2014 г.		2013 г.	
	Прибыль или убыток В миллионах тенге	Капитал В миллионах тенге	Прибыль или убыток В миллионах тенге	Капитал В миллионах тенге
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	1,609	1,609	(13,101)	(13,101)
20% рост курса евро по отношению к тенге	17	17	(100)	(100)
20% рост курса других валют по отношению к тенге	24	24	73	73

Рост курса тенге по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(iii) Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	2014 г.		2013 г.	
	Прибыль или убыток В миллионах тенге	Капитал В миллионах тенге	Прибыль или убыток В миллионах тенге	Капитал В миллионах тенге
10% рост стоимости ценных бумаг	-	5	-	6

27 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группа управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета), в функции которого) входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент кредитных продуктов, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Департаментом рисков, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитных продуктов и Департаментом рисков. Перед тем, как Кредитный комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим отделом, Налоговым отделом и бухгалтерией в зависимости от специфики риска.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Группой другим способом. Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент розничного кредитования. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент рисков проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении и непризнанным договорным обязательствам. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

27 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	2014 г. В миллионах тенге	2013 г. В миллионах тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	73,015	5,850
Счета и депозиты в финансовых институтах	12,150	197
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	27,318	4,669
Кредиты, выданные клиентам	561,327	307,818
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	129,019	118,750
Прочие финансовые активы	3,540	2,696
Всего максимального уровня риска	806,369	439,980

Обеспечение обычно не удерживается против требований в отношении производных финансовых инструментов, инвестиций в ценные бумаги, кредитов, выданных банкам, кроме случаев, когда ценные бумаги удерживаются в рамках сделки «обратного репо» и заимствований под залог ценных бумаг.

Информация об анализе залогового обеспечения по кредитам, выданным клиентам, и концентрации кредитного риска в отношении кредитов, выданных клиентам, представлена в Примечании 15.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении условных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 29.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в отчете о финансовом положении Группы или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчете о финансовом положении.

Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки «репо», сделки «обратного репо», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг. Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Группа получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- сделки «репо», сделки «обратного репо».

27 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение. В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2014 года.

В миллионах тенге

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидирован- ном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидиро- ванном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидирован- ном отчете о финансовом положении	
				Финансовые инструменты	Чистая сумма
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	102,599	-	102,599	(98,291)	4,308
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(98,291)	-	(98,291)	98,291	-
	4,308	-	4,308	-	4,308

27 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2013 года.

В миллионах тенге

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	
				Финансовые инструменты	Чистая сумма
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3,841	-	3,841	(3,571)	270
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	81,429	-	81,429	(76,513)	4,916
Всего финансовых активов	85,270	-	85,270	(80,084)	5,186
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(80,084)	-	(80,084)	80,084	-
	5,186	-	5,186	-	5,186

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в консолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении на следующей основе:

- Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «репо», сделок «обратного репо», соглашений о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг – амортизированная стоимость.

27 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года.

В миллионах тенге		Наименование показателя в консолидированном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	102,599	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	129,068	26,469	16
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(98,291)	Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(98,291)	-	23

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года.

тыс. тенге		Наименование показателя в консолидированно м отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидиро- ванном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3,841	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	4,700	859	14
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	81,429	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	118,811	37,382	16
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(80,084)	Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(80,084)	-	23

27 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями по выполнению финансовых обязательств, расчёты по которым осуществляются путём передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределённости полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой. Такое несоответствие дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности. Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Департамент казначейства получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Департамент казначейства формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов банков и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом.

Департамент казначейства ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит стресс-тесты с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. При нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Департаментом казначейства.

27 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения на основании недисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлен следующим образом:

В миллионах тенге	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	88,632	-	-	-	-	-	88,632	88,632
Счета и депозиты в финансовых институтах	245	921	7,048	3,276	765	-	12,255	12,150
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	1,661	5,444	15,037	11,700	1,218	35,060	28,572
Кредиты, выданные клиентам	100,472	60,731	155,288	438,336	244,655	-	999,482	561,327
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6,489	4,925	4,044	42,329	138,563	49	196,399	129,068
Прочие финансовые активы	2,333	1	228	2,135	111	35	4,843	3,540
Всего финансовых активов	198,171	68,239	172,052	501,113	395,794	1,302	1,336,671	823,289
Непроизводные финансовые обязательства								
Текущие счета и депозиты клиентов	(93,349)	(20,285)	(144,730)	(154,178)	(262,824)	-	(675,366)	(513,559)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(455)	(2,109)	(6,557)	(18,329)	(8,604)	-	(36,054)	(33,365)
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	(6,646)	(40,384)	(54,789)	-	(101,819)	(63,037)
Субординированный долг	(45)	(198)	(1,867)	(9,398)	(38,346)	-	(49,854)	(27,807)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(98,953)	-	-	-	-	-	(98,953)	(98,291)
Прочие финансовые обязательства	(8,529)	(34)	(105)	(219)	(222)	-	(9,109)	(9,104)
Всего непроизводных финансовых обязательств	(201,331)	(22,626)	(159,905)	(222,508)	(364,785)	-	(971,155)	(745,163)
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	(3,160)	45,613	12,147	278,605	31,009	1,302	365,516	78,126
Забалансовые обязательства	111,177						111,177	

В соответствии с законодательством Республики Казахстан вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода.

27 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроков.

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения на основании недисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлен следующим образом:

В миллионах тенге	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	16,077	-	-	-	-	-	16,077	16,077
Счета и депозиты в финансовых институтах	4	-	39	154	-	-	197	197
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1	2,106	651	2,266	-	31	5,055	4,700
Кредиты, выданные клиентам	94,382	26,065	99,712	176,129	215,549	-	611,837	307,818
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17	3,446	4,030	34,007	147,440	61	189,001	118,811
Прочие финансовые активы	2,192	2	19	474	9	-	2,696	2,696
Всего финансовых активов	112,673	31,619	104,451	213,030	362,998	92	824,863	450,299
Непроизводные финансовые обязательства								
Текущие счета и депозиты клиентов	(60,734)	(46,971)	(116,401)	(71,124)	(81,921)	-	(377,151)	(307,544)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(9,018)	(1,604)	(2,371)	(13,243)	-	-	(26,236)	(24,342)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(96,415)	-	(445)	(15,424)	(553)	-	(112,837)	(108,909)
Субординированный долг	(25,764)	-	-	-	-	(2,042)	(27,806)	(27,806)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(80,251)	-	-	-	-	-	(80,251)	(80,084)
Прочие финансовые обязательства	(653)	-	-	-	-	-	(653)	(653)
Всего непроизводных финансовых обязательств	(272,835)	(48,575)	(119,217)	(99,791)	(82,474)	(2,042)	(624,934)	(549,338)
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	(160,162)	(16,956)	(14,766)	113,239	280,524	(1,950)	199,929	(99,039)
Забалансовые обязательства	45,357	-	-	-	-	-	45,357	

27 Управление рисками, продолжение

(д) Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения В	Просрочен- ные	Всего В
	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	миллионах тенге	В миллионах тенге	миллионах тенге
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	88,632	-	-	-	-	-	-	88,632
Счета и депозиты в финансовых институтах	218	872	7,019	3,276	765	-	-	12,150
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	1,533	4,355	11,650	9,780	1,254	-	28,572
Кредиты, выданные клиентам	55,256	48,748	105,424	210,066	100,193	-	41,640	561,327
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6,022	4,053	353	15,091	103,500	49	-	129,068
Прочие финансовые активы	2,256	1	270	825	111	-	77	3,540
Всего финансовых активов	152,384	55,207	117,421	240,908	214,349	1,303	41,717	823,289
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Текущие счета и депозиты клиентов	(91,484)	(16,499)	(126,738)	(91,788)	(187,050)	-	-	(513,559)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(740)	(1,836)	(5,947)	(16,928)	(7,914)	-	-	(33,365)
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	(92)	(239)	(16,177)	(46,529)	-	-	(63,037)
Субординированный долг	(45)	-	(104)	-	(27,658)	-	-	(27,807)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(98,291)	-	-	-	-	-	-	(98,291)
Прочие финансовые обязательства	(8,077)	(34)	(105)	(215)	(222)	-	(451)	(9,104)
Всего финансовых обязательств	(198,637)	(18,461)	(133,133)	(125,108)	(269,373)	-	(451)	(745,163)
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года	(46,253)	36,746	(15,712)	115,800	(55,024)	1,303	41,266	78,126

27 Управление рисками, продолжение

(д) Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Менее 1 месяца В	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев В	От 1 до 5 лет В	Более 5 лет В	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
	миллионах тенге	В миллионах тенге	миллионах тенге	миллионах тенге	миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	16,077	-	-	-	-	-	-	16,077
Счета и депозиты в финансовых институтах	4	-	39	154	-	-	-	197
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1	2,069	576	2,023	-	31	-	4,700
Кредиты, выданные клиентам	12,349	24,028	60,046	131,474	40,980	-	38,941	307,818
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	2,153	515	9,008	107,059	61	-	118,811
Прочие финансовые активы	1,363	2	19	474	9	-	829	2,696
Всего финансовых активов	29,809	28,252	61,195	143,133	148,048	92	39,770	450,299
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Текущие счета и депозиты клиентов	(59,248)	(43,962)	(107,206)	(47,118)	(50,010)	-	-	(307,544)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(8,943)	(1,602)	(1,794)	(12,003)	-	-	-	(24,342)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(94,823)	-	(392)	(11,890)	(212)	-	(1,592)	(108,909)
Субординированный долг	(25,764)	-	-	-	-	(2,042)	-	(27,806)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(80,084)	-	-	-	-	-	-	(80,084)
Прочие финансовые обязательства	(653)	-	-	-	-	-	-	(653)
Всего финансовых обязательств	(269,515)	(45,564)	(109,392)	(71,011)	(50,222)	(2,042)	(1,592)	(549,338)
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	(239,706)	(17,312)	(48,197)	72,122	97,826	(1,950)	38,178	(99,039)

Суммы, отраженные в таблице, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы вознаграждения. Просроченные суммы кредитов, выданных клиентам, включают только ту часть кредитов, которые просрочены по договору.

28 Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. Банк и его дочерние предприятия, осуществляющие банковскую деятельность, находятся под непосредственным контролем НБРК.

Банк и его дочерние предприятия, осуществляющие банковскую деятельность, определяют в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал банков:

- Капитала 1 уровня, который включает акционерный капитал в форме обыкновенных и привилегированных акций, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль/накопленные убытки предыдущих периодов, резервы, созданные против них, квалифицируемый бессрочный долг за минусом нематериальных активов и убытков отчетного года. Начиная с 1 февраля 2014 года, капитал 1 уровня также включает динамический резерв.

- Общий капитал, который представляет собой сумму капитала 1 уровня, капитала 2 уровня (в размере, не превышающем капитал 1 уровня) и капитала 3 уровня (в размере, не превышающем 250% от той части капитала 1 уровня, которая относится на покрытие рыночного риска) за минусом суммы инвестиций в акции или субординированный долг, если их сумма превысит 10% от суммы капитала 1 уровня и капитала 2 уровня.

Капитал 2 уровня требуется для расчета общего капитала и состоит из прибыли отчетного года, резервов по переоценке, квалифицируемых субординированных обязательств и, до 1 февраля 2014 года, динамический резерв в размере, не превышающем 1.25% от активов, взвешенных с учетом риска.

Капитал 3 уровня требуется в целях расчета суммы общего капитала и включает субординированные обязательства, не включенные в капитал 2 уровня.

Прочие различные ограничения и критерии квалификации применяются к вышеуказанным элементам капитальной базы.

В соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, банки должны поддерживать:

- отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к общей сумме активов за минусом инвестиций (k1.1)
- отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1.2)
- отношение общего капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2).

Инвестиции для целей расчета вышеуказанных коэффициентов представляют собой вложения в акционерный капитал (доли участия в уставном капитале) юридического лица, а также субординированный долг юридического лица, совокупный размер которых превышает 10% от общего размера капитала 1 уровня и капитала 2 уровня Банка.

По состоянию на 31 декабря 2014 года минимальный уровень коэффициентов, применимых к Банку и его дочерним предприятиям осуществляющим банковскую деятельность, составил:

- k1.1 - 6%
- k1.2 - 6%
- k2 - 12%.

28 Управление капиталом, продолжение

В таблице далее показан анализ капитала, Банка и его дочерних предприятий, осуществляющих банковскую деятельность, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК, по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Банк	АО «Темирбанк»	АО «ABC Банк» (ранее АО «ForteBank»)
	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге
Капитал 1-го уровня	181,482	41,392	9,386
Капитал 2-го уровня	(6,750)	35,507	4,000
Всего капитала	134,725	76,899	13,386
Всего активов в соответствии с требованиями НБРК	617,038	359,973	57,151
Всего нормативных активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	374,930	349,668	31,510
Коэффициент k1.1	24.3%	11.5%	16.4%
Коэффициент k1.2	37.3%	11.8%	29.8%
Коэффициент k.2	35.9%	22.0%	42.5%

Группа следует политике поддержания устойчивой базы капитала с тем, чтобы сохранить доверие инвесторов, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса. Группа признает влияние показателя нормы прибыли на капитал, и признает необходимость поддерживать баланс между более высокой доходностью, достижение которой возможно при более высоком уровне заимствований, и преимуществами и безопасностью, которые обеспечивает устойчивое положение в части капитала.

29 Условные обязательства кредитного характера

У Группы имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

29 Условные обязательства кредитного характера, продолжение

	2014 г. В миллионах тенге	2013 г. В миллионах тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	90,919	33,805
Гарантии выпущенные и аналогичные обязательства	20,214	11,534
Аккредитивы и прочие сделки, относящиеся к условным обязательствам	44	18
	111,177	45,357

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Группы.

30 Операционная аренда**Операции, по которым Банк выступает арендатором**

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря:

	2014 г. В миллионах тенге	2013 г. В миллионах тенге
Менее 1 года	296	42
От 1 года до 5 лет	1,643	19
Более 5 лет	3,767	-
	5,706	61

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от пяти до десяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

В 2014 году платежи по операционной аренде, отраженные в качестве расхода в составе прибыли или убытка, составляют 647 миллионов тенге (в 2013 году: 495 миллионов тенге).

31 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республики Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Группа не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений, убытков, вызванных остановками производства, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Группы. До того момента, пока Группа не будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

(б) Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Группы.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную консолидированную финансовую отчетность может быть существенным.

32 Управление фондами, услуги по доверительному управлению и кастодиальная деятельность

(а) Управление фондами и услуги по доверительному управлению

Группа оказывает услуги по доверительному управлению физическим лицам, трастовым компаниям, пенсионным фондам и прочим организациям, а именно, управляет активами либо инвестирует полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиента. Группа получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении. Группа не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как она не выдает гарантии под указанные инвестиции.

(б) Кастодиальная деятельность

Группа оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении.

33 Операции со связанными сторонами

(а) Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «расходы на персонал» за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, может быть представлен следующим образом.

	2014 г. В миллионах тенге	2013 г. В миллионах тенге
Члены Совета директоров	134	93
Члены Правления	129	173
	263	266

Указанные суммы включают денежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

(б) Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают акционеров и прочие компании и организации. По состоянию на 31 декабря 2014 года остатки по счетам и средние эффективные ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

33 Операции со связанными сторонами, продолжение**(б) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

	Акционеры		Прочие связанные стороны		Всего
	В миллионах тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения	В миллионах тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения	В миллионах тенге

Отчет о финансовом положении**АКТИВЫ**

Счета и депозиты в финансовых институтах

Кредиты, выданные клиентам

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Текущие счета и депозиты клиентов

Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов

Субординированный долг – долгосрочные займы

Непризнанные риски

Гарантии

	Самрук-Казына	Прочие государственные компании и организации	Дочерние предприятия той же группы	Прочие связанные стороны	Всего
	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге
Прибыль/(убыток)					
Процентные доходы	6,044	804	11	-	6,859
Процентные расходы	(7,029)	(6,413)	(1,033)	(7)	(14,482)
Общие и административные расходы	-	-	(403)	-	(403)
Прочие операционные расходы	-	(58)	(924)	-	(982)

33 Операции со связанными сторонами, продолжение**(б) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

По состоянию на 31 декабря 2013 года остатки по счетам и средние эффективные ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Самрук-Казына		Прочие государственные компании и организации		Дочерние предприятия той же группы		Прочие связанные стороны		Всего
	В миллионах тенге	Средняя эффектив- ная ставка вознаграж- дения	В миллионах тенге	Средняя эффектив- ная ставка вознаграж- дения	В миллионах тенге	Средняя эффектив- ная ставка вознаграж- дения	В миллионах тенге	Средняя эффектив- ная ставка вознаграж- дения	
Отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	1,510	-	11	-	-	-	1,521
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	4,498	2.01	-	-	-	-	4,498
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	106,038	6.00	12,712	4.90	61	-	-	-	118,811
Прочие активы	-	-	66	-	-	-	-	-	66
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Текущие счета и депозиты клиентов	68,139	7.84	3,294	6.50	26,420	6.61	146	-	97,999
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	23,822	6.84	-	-	-	-	23,822
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	1,044	9.41	-	-	-	-	1,044
Субординированный долг – компонент обязательства по привилегированным акциям	1,544	12.83	-	-	-	-	-	-	1,544
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	71,009	5.50	-	-	-	-	71,009
Непризнанные риски									
Гарантии	-	-	7,409	-	58	-	-	-	7,467

33 Операции со связанными сторонами, продолжение**(б) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

	Самрук-Казына	Прочие государственные компании и организации	Дочерние предприятия той же группы	Прочие связанные стороны	Всего
	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге
Прибыль/(убыток)					
Процентные доходы	6,360	693	16	-	7,069
Процентные расходы	(6,161)	(5,543)	(2,487)	(7)	(14,198)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	250	(110)	-	140
Общие и административные расходы	-	-	(505)	-	(505)
Прочие операционные расходы	-	(168)	-	-	(168)

34 Анализ по сегментам

Основным форматом для представления информации по сегментам Группы является представление информации по операционным сегментам.

До декабря 2014 года деятельность Банка была организована на основании четырех основных операционных сегментов: розничное банковское обслуживание, корпоративное банковское обслуживание, инвестиционное банковское обслуживание и казначейство. В результате сделки по объединению бизнеса и реструктуризации, произошедшей в 2014 году, лицо, ответственное за принятие операционных решений, определило, что ранее существовавшие операционные сегменты не отражают соответствующей информации для принятия решений в отношении распределения ресурсов таким образом, чтобы дать возможность указанному лицу сконцентрироваться на основной цели Группы в 2014 году.

Лицо, ответственное за принятие операционных решений, приостановило подготовку отчетности по операционным сегментам и запросило специальную информацию, необходимую для того, чтобы обеспечить реализацию реструктуризации. После реструктуризации, которая прошла 15 декабря 2014 года, Группа продолжила рассматривать ликвидность, как свой основной операционный индикатор. Руководство приняло решения о внедрении системы управленческой отчетности, которая могла бы позволить в будущем обеспечить формирование информации в соответствии с операционными сегментами, которые будут установлены в соответствии с бизнес требованиями Группы. Данные системные изменения в настоящее время находятся в стадии внедрения.

Поскольку информация по сегментам не предоставлялась и не использовалась лицом, ответственным за принятие операционных решений, в течение 2014 года и не была включена в управленческую отчетность, руководство не предоставляло информацию по операционным сегментам.

35 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации**(а) Учетные классификации и справедливая стоимость**

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года:

В миллионах тенге	Предназначенные для торговли	Займы и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизиро- ванной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	88,632	-	-	88,632	88,632
Счета и депозиты в финансовых институтах	-	12,150	-	-	12,150	12,128
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	28,572	-	-	-	28,572	28,572
Кредиты, выданные клиентам	-	561,327	-	-	561,327	536,439
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	129,068	-	129,068	129,068
Прочие финансовые активы	-	3,540	-	-	3,540	3,967
	28,572	665,649	129,068	-	823,289	798,806
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	513,559	513,559	510,548
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	33,365	33,365	34,520
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	63,037	63,037	60,447
Субординированный долг	-	-	-	27,807	27,807	20,485
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	98,291	98,291	98,291
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	9,104	9,104	8,324
	-	-	-	745,163	745,163	732,615

35 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение**(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение**

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года:

В миллионах тенге	Предназначенные для торговли	Займы и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизиро- ванной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	16,077	-	-	16,077	16,077
Счета и депозиты в финансовых институтах	-	197	-	-	197	197
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4,700	-	-	-	4,700	4,700
Кредиты, выданные клиентам	-	307,818	-	-	307,818	305,801
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	118,811	-	118,811	118,811
Прочие финансовые активы	-	2,696	-	-	2,696	2,696
	4,700	326,788	118,811	-	450,299	448,282
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	307,544	307,544	307,544
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	24,342	24,342	24,342
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	108,909	108,909	40,004
Субординированный долг	-	-	-	27,806	27,806	9,691
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	80,084	80,084	80,084
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	653	653	653
	-	-	-	549,338	549,338	462,318

35 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигации, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Для более сложных инструментов Группа использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании суждений. Примером инструментов, оценка которых основана на использовании ненаблюдаемых исходных данных могут служить некоторые кредиты и ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 8.8% до 16.4%
- для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 10.9% до 33.5%.

35 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым относится оценка справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

	Примечание	Уровень 1 В миллионах тенге	Уровень 2 В миллионах тенге	Уровень 3 В миллионах тенге	Всего В миллионах тенге
Активы					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	21,241	7,331	-	28,572
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16	-	24,956	104,112	129,068
		21,241	32,287	104,112	157,640

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым относится оценка справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

35 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

	Примечание	Уровень 2	Уровень 3	Всего
		В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге
Активы				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	4,700	-	4,700
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16	12,773	106,038	118,811
		17,473	106,038	123,511

В следующей таблице представлена сверка за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, в отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
	В миллионах тенге
Остаток на начало года	106,038
Прибыль или убыток:	
- в процентном доходе	6,307
- в составе прочего совокупного дохода	(1,933)
Купон полученный	(6,300)
Остаток на конец года	104,112

Уровень 3 включает некотируемые облигации Самрук-Казына. Их справедливая стоимость была определена на основании государственных ценных бумаг с аналогичными сроками погашения, исходя из допущения, что никакой дополнительной корректировки на кредитный риск не требуется.

В следующей таблице представлена сверка начального сальдо с конечным сальдо в отношении оценки справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период
	В миллионах тенге	В миллионах тенге
Остаток на начало года	107,327	702
Прибыль или убыток:		
- в процентном доходе	6,359	41
- чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	141
- в составе прочего совокупного дохода	(1,908)	-
Купон полученный	(5,740)	(54)
Продажи	-	(830)
Остаток на конец года	106,038	-

35 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

Общие прибыли и убытки, включенные в состав прибыли или убытка за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, приведенные в вышеуказанных таблицах, представлены в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следующим образом:

В миллионах тенге	Уровень 3	
	Долговые и прочие инструменты с фиксированной доходностью	
	2014 г.	2013 г.
Общие прибыли и убытки, включенные в состав прибыли или убытка за период:		
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	141
Всего прибылей или убытков, признанных в прочем совокупном доходе		
- Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(1,933)	(1,908)

Хотя Группа считает, что ее оценки справедливой стоимости являются надлежащими, использование различных методик или допущений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Для оценок справедливой стоимости на Уровне 3 по состоянию на 31 декабря 2014 года, изменение допускаемых ставок дисконтирования, использованных для обоснованно возможных альтернативных допущений на 100 базисных пунктов, окажут следующее влияние:

В миллионах тенге	Влияние на прибыль или убыток		Влияние на прочий совокупный доход	
	Благоприятное	Неблагоприятное	Благоприятное	Неблагоприятное
	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	7,887

Для оценок справедливой стоимости на Уровне 3 по состоянию на 31 декабря 2013 года, изменение допускаемых ставок дисконтирования, использованных для обоснованно возможных альтернативных допущений на 100 базисных пунктов, окажут следующее влияние:

В миллионах тенге	Влияние на прибыль или убыток		Влияние на прочий совокупный доход	
	Благоприятное	Неблагоприятное	Благоприятное	Неблагоприятное
	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	8,680

35 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена оценка справедливой стоимости:

В миллионах тенге	Уровень <u>1</u>	Уровень <u>2</u>	Уровень <u>3</u>	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	88,632	-	88,632	88,632
Счета и депозиты в финансовых институтах	-	12,128	-	12,128	12,150
Кредиты, выданные клиентам	-	408,318	128,121	536,439	561,327
Прочие финансовые активы	-	2,259	1,708	3,967	3,540
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	-	510,548	-	510,548	513,559
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	34,520	-	34,520	33,365
Долговые ценные бумаги выпущенные	12,311	48,136	-	60,447	63,037
Субординированный долг	-	20,485	-	20,485	27,807
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	98,291	-	98,291	98,291
Прочие финансовые обязательства	-	7,860	464	8,324	9,104

35 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена оценка справедливой стоимости:

В миллионах тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	16,077	-	16,077	16,077
Счета и депозиты в финансовых институтах	-	197	-	197	197
Кредиты, выданные клиентам	-	268,762	37,039	305,801	307,818
Прочие финансовые активы	-	2,696	-	2,696	2,696
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	-	307,544	-	307,544	307,544
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	24,342	-	24,342	24,342
Долговые ценные бумаги выпущенные	31,891	8,113	-	40,004	108,909
Субординированный долг	9,691	-	-	9,691	27,806
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	80,084	-	80,084	80,084
Прочие финансовые обязательства	-	653	-	653	653

36 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

В следующей далее таблице отражена структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Тенге В миллионах тенге	Доллары США В миллионах тенге	Евро В миллионах тенге	Прочие валюты В миллионах тенге	Всего В миллионах тенге
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	16,783	62,648	7,251	1,950	88,632
Счета и депозиты в финансовых институтах	9,499	2,651	-	-	12,150
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	18,295	10,277	-	-	28,572
Кредиты, выданные клиентам	427,298	133,795	78	156	561,327
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	129,068	-	-	-	129,068
Прочие финансовые активы	3,018	495	5	22	3,540
Всего финансовых активов	603,961	209,866	7,334	2,128	823,289
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	318,093	186,700	6,858	1,908	513,559
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	31,180	2,185	-	-	33,365
Долговые ценные бумаги выпущенные	3,992	59,045	-	-	63,037
Субординированный долг	27,807	-	-	-	27,807
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	98,291	-	-	-	98,291
Прочие финансовые обязательства	2,992	5,676	367	69	9,104
Всего финансовых обязательств	482,355	253,606	7,225	1,977	745,163
Чистые признанные позиции по состоянию на 31 декабря 2014 года	121,606	(43,740)	109	151	78,126
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском на 31 декабря 2014 года	(53,697)	53,793	-	-	96
Чистая позиция с учетом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском на 31 декабря 2014 года	67,909	10,053	109	151	78,222
Чистые признанные позиции на 31 декабря 2013 года	(16,994)	(81,880)	(622)	457	(99,039)

37 Приобретение дочерних предприятий

12 декабря 2014 года Банк приобрел все акции АО «Темирбанк» и АО «АВС Банк» (ранее АО «ForteBank») взамен на 84,780,537,004 вновь выпущенных обыкновенных акций Банка со справедливой стоимостью оцененной в 49,797 миллионов тенге, что в эквиваленте составляет сумму общих чистых активов приобретаемых юридических лиц. Так на дату приобретения все три юридических лица находятся под контролем одного физического лица, г-на Булата Утемуратова, приобретение учитывается как сделка по объединению бизнеса под общим контролем.

За период с даты приобретения до 31 декабря 2014 года убыток за счет приобретенных банков составил 422 миллиона тенге.

Если бы сделка по приобретению бизнеса была осуществлена 1 января 2014 года, то, по оценкам руководства, консолидированная выручка составила бы 84,986 миллионов тенге, а консолидированная прибыль за год составила бы 167,036 миллионов тенге.

В следующей таблице представлена обобщенная информация о признанных суммах в отношении приобретенных активов и принятых обязательств на дату приобретения:

В миллионах тенге	При- мечание	Балансовая стоимость АО «Темирбанк» при приобретении	Балансовая стоимость АО «АВС Банк» (ранее АО «ForteBank») при приобретении	Всего балансовой стоимости при приобретении
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты		22,505	17,327	39,832
Счета и депозиты в финансовых		31,694	32	31,726
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		28,851	3,413	32,264
Кредиты, выданные клиентам		277,237	29,914	307,151
Основные средства и нематериальные активы	17	3,660	2,297	5,957
Прочие активы		15,448	283	15,731
Всего активов		379,395	53,266	432,661
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов		263,376	39,690	303,066
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов		28,068	79	28,147
Долговые ценные бумаги выпущенные		15,802	-	15,802
Субординированный долг		23,046	3,088	26,134
Отложенные налоговые обязательства	11	7,330	333	7,663
Прочие обязательства		1,302	750	2,052
Всего обязательств		338,924	43,940	382,864
Чистые активы		40,471	9,326	49,797

38 События после отчетной даты

1 января 2015 года председатели правлений и главные бухгалтера Банка, АО «Темирбанк» и АО «АВС Банк» (ранее АО «ForteBank») подписали передаточные акты, в соответствии с которыми все имущество, в том числе требования и обязательства АО «Темирбанк» и АО «АВС Банк» (ранее АО «ForteBank») были переданы Банку.

**Акционерное общество
"ForteBank"
(ранее АО «Альянс Банк»)**

**Расчет балансовой стоимости одной акции
по состоянию на 31 декабря 2014 года**

Алматы, 2015 год

1. Расчет балансовой стоимости одной акции

Далее для целей расчета балансовой стоимости:

- 1) привилегированные акции условно подразделяются на две группы:
 - привилегированные акции первой группы – привилегированные акции, которые в соответствии с учетной политикой их эмитента учитываются в его финансовой отчетности в собственном капитале;
 - привилегированные акции второй группы – привилегированные акции, которые в соответствии с учетной политикой их эмитента учитываются в его финансовой отчетности в обязательствах;
- 2) количество простых или привилегированных акций – количество размещенных акций (выпущенных и находящихся в обращении) на дату расчета. В расчете не участвуют выкупленные эмитентом акции.

За дату расчета принимается последний день периода, за который составлен отчет о финансовом положении эмитента акций.

Балансовая стоимость одной акции, рассчитанная в соответствии с настоящим Приложением на дату составления отчета о финансовом положении эмитента акций, отражается в указанном отчете.

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS}, \text{ где}$$

BV_{CS} – (book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;

NAV – (net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;

NO_{CS} – (number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.

Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS, \text{ где}$$

TA – (total assets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

IA – (intangible assets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

TL – (total liabilities) обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

PS – (preferred stock) сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции" в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета.

Балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы рассчитывается по формуле:

$$BV_{PS1} = (EPC + DC_{PS1}) / NO_{PS1}, \text{ где}$$

BV_{PS1} – (book value per preferred share of the first group) балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы на дату расчета;

NO_{PS1} – (number of outstanding preferred shares of the first group) количество привилегированных акций первой группы на дату расчета;

EPC – (equity with prior claims) капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы на дату расчета;

DC_{PS1} – (debt component of preferred shares) долговая составляющая привилегированных акций первой группы, учитываемая в обязательствах.

Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы, рассчитывается по формуле:

$$EPC = TD_{PS1} + PS, \text{ где:}$$

TD_{PS1} – (total dividends) сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям первой группы (сальдо счета "расчеты с акционерами (дивиденды)") на дату расчета. В расчете не учитываются дивиденды по привилегированным акциям первой группы, которые не выплачены по причине отсутствия у эмитента данных акций актуальных сведений и реквизитов их держателей.

Балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы рассчитывается по формуле:

$$BV_{PS2} = L_{PS} / NO_{PS2}, \text{ где}$$

BV_{PS2} – (book value per preferred share of the second group) балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы на дату расчета;

NO_{PS2} – (number of outstanding preferred shares of the second group) количество привилегированных акций второй группы на дату расчета;

L_{PS} – (liabilities) сальдо счета по привилегированным акциям, учитываемым как обязательство, в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета."

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитана по формуле:

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS}$$

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS = (909,246 - 2,520) - 754,540 = 152,186 \text{ млн. тенге}$$

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS} = 152,186 \text{ млн. тенге} / 90,773,945,465 = 1.68 \text{ тенге}$$

Балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы рассчитана по формуле:

$$BV_{PS2} = L_{PS} / NO_{PS2}$$

$$BV_{PS2} = L_{PS} / NO_{PS2} = 2,042 \text{ млн. тенге} / 2,619,626 = 779.50 \text{ тенге}$$

Деревянко А.М.
Финансовый директор (CFO)



Салихова Н.М.
Главный бухгалтер

**Акционерное общество
"ForteBank"
(ранее АО «Альянс Банк»)**

**Расчет балансовой стоимости одной акции
по состоянию на 31 декабря 2014 года**

Алматы, 2015 год

1. Расчет балансовой стоимости одной акции

Далее для целей расчета балансовой стоимости:

- 1) привилегированные акции условно подразделяются на две группы:
 - привилегированные акции первой группы – привилегированные акции, которые в соответствии с учетной политикой их эмитента учитываются в его финансовой отчетности в собственном капитале;
 - привилегированные акции второй группы – привилегированные акции, которые в соответствии с учетной политикой их эмитента учитываются в его финансовой отчетности в обязательствах;
- 2) количество простых или привилегированных акций – количество размещенных акций (выпущенных и находящихся в обращении) на дату расчета. В расчете не участвуют выкупленные эмитентом акции.

За дату расчета принимается последний день периода, за который составлен отчет о финансовом положении эмитента акций.

Балансовая стоимость одной акции, рассчитанная в соответствии с настоящим Приложением на дату составления отчета о финансовом положении эмитента акций, отражается в указанном отчете.

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS}, \text{ где}$$

BV_{CS} – (book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;

NAV – (net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;

NO_{CS} – (number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.

Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS, \text{ где}$$

TA – (total assets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

IA – (intangible assets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

TL – (total liabilities) обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

PS – (preferred stock) сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции" в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета.

Балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы рассчитывается по формуле:

$$BV_{PS1} = (EPC + DC_{PS1}) / NO_{PS1}, \text{ где}$$

BV_{PS1} – (book value per preferred share of the first group) балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы на дату расчета;

NO_{PS1} – (number of outstanding preferred shares of the first group) количество привилегированных акций первой группы на дату расчета;

EPC – (equity with prior claims) капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы на дату расчета;

DC_{PS1} – (debt component of preferred shares) долговая составляющая привилегированных акций первой группы, учитываемая в обязательствах.

Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы, рассчитывается по формуле:

$$EPC = TD_{PS1} + PS, \text{ где:}$$

TD_{PS1} – (total dividends) сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям первой группы (сальдо счета "расчеты с акционерами (дивиденды)") на дату расчета. В расчете не учитываются дивиденды по привилегированным акциям первой группы, которые не выплачены по причине отсутствия у эмитента данных акций актуальных сведений и реквизитов их держателей.

Балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы рассчитывается по формуле:

$$BV_{PS2} = L_{PS} / NO_{PS2}, \text{ где}$$

BV_{PS2} – (book value per preferred share of the second group) балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы на дату расчета;

NO_{PS2} – (number of outstanding preferred shares of the second group) количество привилегированных акций второй группы на дату расчета;

L_{PS} – (liabilities) сальдо счета по привилегированным акциям, учитываемым как обязательство, в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета."

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитана по формуле:

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS}$$

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS = (909,246 - 2,520) - 754,540 = 152,186 \text{ млн. тенге}$$

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS} = 152,186 \text{ млн. тенге} / 90,773,945,465 = 1.68 \text{ тенге}$$

Балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы рассчитана по формуле:

$$BV_{PS2} = L_{PS} / NO_{PS2}$$

$$BV_{PS2} = L_{PS} / NO_{PS2} = 2,042 \text{ млн. тенге} / 2,619,626 = 779.50 \text{ тенге}$$

Деревянко А.М.
Финансовый директор (CFO)



Салихова Н.М.
Главный бухгалтер