

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

Неконсолидированная финансовая
отчетность

за год, закончившийся

31 декабря 2014 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов

Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке
и прочем совокупном доходе 5

Неконсолидированный отчет о финансовом положении 6

Неконсолидированный отчет о движении денежных средств 7-8

Неконсолидированный отчет об изменениях в капитале 9-10

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности 11-92



«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. Достык 180,
E-mail: company@kpmg.kz

Отчет независимых аудиторов

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

Мы провели аудит прилагаемой неконсолидированной финансовой отчетности АО «ForteBank» (ранее АО «Альянс Банк») (далее - «Банк»), состоящей из неконсолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и неконсолидированных 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 неконсолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения о данной неконсолидированной 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 неконсолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

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

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

Мнение

По нашему мнению, неконсолидированная финансовая отчетность отражает достоверно, во всех существенных отношениях, финансовое положение Банка 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



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

13 марта 2015 года

АО «ForteBank» (ранее АО «Альянс Банк»)
 Неконсолидированный 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		(352)	(1,142)
Операционный доход		185,856	28,410
Убытки от обесценения	9	(23,396)	(78,405)
Общие и административные расходы	10	(24,453)	(16,663)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		138,007	(66,658)
Экономия/(расход) по подоходному налогу	11	33,524	(18,190)
Прибыль/(убыток) за год		171,531	(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, имеющихся 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		169,628	(86,232)
Прибыль/(убыток) на акцию	23		
Базовая прибыль/(убыток), в тенге		2	(1)
Разводненная прибыль/(убыток), в тенге		2	(1)


 Исатаев Тимур Визабетович
 Председатель Правления


 Салихова Никара Миратовна
 Главный бухгалтер

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

	Приме- чание	2014 г. В миллионах тенге	2013 г. В миллионах тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	119,496	16,077
Счета и депозиты в финансовых институтах		228	193
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	14,259	4,700
Кредиты, выданные клиентам	14	235,394	307,818
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	129,068	118,811
Основные средства и нематериальные активы	16	19,105	19,618
Инвестиции в дочерние организации	34	49,803	14
Отложенные налоговые активы	11	33,524	-
Прочие активы	17	16,034	8,536
Всего активов		616,911	475,767
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Текущие счета и депозиты клиентов	18	292,789	307,544
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	19	12,278	24,342
Долговые ценные бумаги выпущенные		47,775	108,910
Субординированный долг		2,042	27,806
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	20	98,291	80,084
Прочие обязательства	21	9,410	2,166
Всего обязательств		462,585	550,852
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	22	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		(188,825)	(334,474)
Всего капитала/(дефицита)		154,326	(75,085)
Всего обязательств и капитала		616,911	475,767

Показатели неконсолидированного отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью, данной неконсолидированной 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)	(15,514)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в финансовых институтах	4	139
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		
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
(Использование)/поступление денежных средств (в)/от инвестиционной деятельности	(15,450)	855

Показатели неконсолидированного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью, данной неконсолидированной 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))	220,000	-
Поступление/(использование) денежных средств от/(в) финансовой деятельности	194,943	(2,901)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	102,223	(1,392)
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	1,196	328
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	16,077	17,141
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 12)	119,496	16,077

Показатели неконсолидированного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью, данной неконсолидированной 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
	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 2014 года	273,090	(25,981)	19,070	2,025	(8,815)	(334,474)	(75,085)
Всего совокупного дохода							
Прибыль за год	-	-	-	-	-	171,531	171,531
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)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	-	-	(1,903)	-	(1,903)
Всего совокупного дохода за отчетный год	-	-	-	-	(1,903)	171,531	169,628
Перевод положительного остатка от переоценки в результате износа и выбытий	-	-	-	(99)	-	99	-
Перевод резерва по реструктуризации	-	25,981	-	-	-	(25,981)	-
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала							
Выпуск акций в качестве оплаты долговых обязательств (Примечание 8 (в))	9,986	-	-	-	-	-	9,986
Выпуск акций в обмен на акции других юридических лиц (Примечание 34)	49,797	-	-	-	-	-	49,797
Остаток на 31 декабря 2014 года	332,873	-	19,070	1,926	(10,718)	(188,825)	154,326

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

1 Общие положения

(а) Организационная структура и деятельность

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.

Основная деятельность Банка 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 является членом 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.

Банк имеет следующие дочерние организации:

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	-
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 34).

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 Банка является физическое лицо, г-н Булат Утемурастов, которое правомочно управлять деятельностью Банка по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах. Он также владеет долями участия в других предприятиях, не относящихся к данному Банку.

(в) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого, Банк подвержен 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 неконсолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

Банком также подготавливается консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, в соответствии с МСФО, которая может быть получена в головном офисе Банка по адресу: Республика Казахстан, 050004, г. Алматы, ул. Фурманова, 50.

(б) База для определения стоимости

Неконсолидированная 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.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

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

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

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

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

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в неконсолидированной 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 14 – кредиты, выданные клиентам
- Примечание 15 – финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
- Примечание 16 – основные средства
- Примечание 32 – справедливая стоимость финансовых инструментов.

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

Банк принял следующие новые поправки к стандартам, включая любые последующие поправки к прочим стандартам, с датой первоначального применения 1 января 2014 года.

- *Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств* – Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»

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.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

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

Банк считает, что данные поправки не окажут существенного влияния на неконсолидированную финансовую отчетность, поскольку Банк не представляет финансовые активы и финансовые обязательства на нетто-основе в неконсолидированном отчете о финансовом положении.

3 Основные положения учетной политики

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

(а) Учет инвестиций в дочерние компании в неконсолидированной финансовой отчетности

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Банка. Банк контролирует объект инвестиций, если Банк подвержен 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, Банк консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые он контролирует по существу. Инвестиции в дочерние компании учитываются по фактическим затратам за вычетом обесценения в данной неконсолидированной финансовой отчетности.

(б) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты предприятий, входящих в состав Банка, 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(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 Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в неконсолидированном 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:

- 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.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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 Банк 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.

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

- 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 имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Банк 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 Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющих 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 имеющих 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(ii) Признание финансовых инструментов в неконсолидированной финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в неконсолидированном отчете о финансовом положении, когда Банк 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:

- 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 неконсолидированной 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 Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение

Насколько это возможно, Банк 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 Банк 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.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк 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 Банком 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.

Банк 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;

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке, продолжение

- 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.

(vii) Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он 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 Банк 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 Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в неконсолидированном 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 Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк 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 Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

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

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(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 неконсолидированном 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.

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 неконсолидированной 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(х) Счета и депозиты в финансовых институтах

В ходе обычной деятельности, Банк 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.

(xi) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в неконсолидированном 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 неконсолидированной 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:

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Основные средства, продолжение

(iii) Амортизация, продолжение

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

(е) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в неконсолидированной 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) Обесценение активов

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Банк 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.

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 Банк не рассматривал 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение активов, продолжение

(i) 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»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Банк 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 Банк 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 Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение активов, продолжение

(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.

(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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение активов, продолжение

(iv) *Нефинансовые активы, продолжение*

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 неконсолидированной финансовой отчетности.

(з) Резервы

Резерв отражается в неконсолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка 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 Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

(и) Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк 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 Банк 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.

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 неконсолидированной финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Условные обязательства кредитного характера, продолжение

- в случае если у Банка 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.

(к) 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 Банком собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в неконсолидированной финансовой отчетности как уменьшение капитала.

(л) 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.

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 неконсолидированной 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 неконсолидированной 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(л) Налогообложение, продолжение

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк 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, непринятых 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.

(м) Признание доходов и расходов в неконсолидированной 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.

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.

(н) Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Банк получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Банка), 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(о) Представление сравнительных данных

Реклассификации сравнительных данных предыдущих периодов

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

Руководство Банка приняло решение реклассифицировать доход от штрафов по кредитам, выданным клиентам, из «прочих операционных расходов» в «процентный доход». В результате, в неконсолидированном 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 неконсолидированном 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 Банка 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
Неконсолидированный 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	(207)	(935)	(1,142)
Общие и административные расходы	(17,394)	731	(16,663)

(п) 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 неконсолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

Банк еще не проанализировал вероятные последствия введения нового стандарта с точки зрения его влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

- 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». Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на неконсолидированную финансовую отчетность. Банк не проводил оценку влияния данных изменений. Банк не намерен 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. Банком 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, Банк провел 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	136,716
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	12,574
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, продолжение

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	7,646	8,087
Профессиональные услуги	7,593	528
Амортизация и износ	1,954	2,021
Налоги, отличные от подоходного налога	1,419	1,046
Юридические услуги	1,112	655
Реклама и маркетинг	762	558
Аренда	647	495
Охрана	460	395
Содержание зданий	455	379
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	873	753
	24,453	16,663

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	138,007	100	(66,658)	100
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	(27,601)	(20)	13,332	(20)
Необлагаемые налогом процентные доходы	1,473	1	1,801	(3)
Прочие затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(953)	(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 неконсолидированной 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 Банк 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 Банка 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

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

* 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 течение 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>	36,244	1,510
<i>Прочие банки</i>		
с кредитным рейтингом от А- до А+	1,886	3,689
с кредитным рейтингом ВВВ- до ВВВ+	443	106
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	223	2
с кредитным рейтингом ниже В+	72,237	360
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	183
Всего денежных средств на текущих счетах в банках	111,033	5,850
Денежные средства в кассе	8,463	10,227
	119,496	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 минимальные резервные требования Банка составляют 3,623 миллиона тенге (31 декабря 2013 года: 6,725 миллионов тенге).

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имеет текущие банковские счета в двух банках (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 107,292 миллиона тенге и 1,630 миллионов тенге, соответственно.

13 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 ВВВ+	14,223	4,498
Всего государственных облигаций	14,223	4,498
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от В- до В+	-	1
Без присвоенного кредитного рейтинга	1	-
Всего корпоративных облигаций	1	1
Облигации банков		
С кредитным рейтингом ВВВ- до ВВВ+	-	170
Всего облигаций банков	-	170
Долевые инвестиции	35	31
	14,259	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.

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

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 20, составила 3,571 миллион тенге).

14 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	59,858	266,256
Всего корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности	59,858	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	44,973	73,956
Ипотечные кредиты	39,327	78,082
Потребительские кредиты	96,845	161,632
Кредиты на покупку автомобилей	-	3,179
Кредитные карты	3,560	3,400
Прочие кредиты, выданные клиентам	55,087	85,065
Всего корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам	239,792	405,314
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	299,650	671,570
Резерв под обесценение	(64,256)	(363,752)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	235,394	307,818

14 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В 2014 году Банк увеличил 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)
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	(64,256)	(363,752)

(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	14,127	(77)	14,050	0.55
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	22,282	(10,963)	11,319	49.20
- просроченные на срок менее 90 дней	7,995	(2,336)	5,659	29.22
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	7,175	(4,374)	2,801	60.96
- просроченные на срок более 1 года	8,279	(7,069)	1,210	85.38
Всего обесцененных кредитов	45,731	(24,742)	20,989	54.10
Всего корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности	59,858	(24,819)	35,039	41.46

14 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	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	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.

Банк 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.

14 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 0.55% 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 3,504 миллиона 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)
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	(24,819)	(212,630)

14 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	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 не является существенной по отдельности				
Непросроченные	24,107	(371)	23,736	1.54
Просроченные на срок менее 30 дней	812	(16)	796	1.97
Просроченные на срок 30-89 дней	480	(31)	449	6.46
Просроченные на срок 90-179 дней	496	(99)	397	19.96
Просроченные на срок 180-360 дней	1,177	(251)	926	21.33
Просроченные на срок более 360 дней	17,901	(7,748)	10,153	43.28
Всего корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности	44,973	(8,516)	36,457	18.94
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	18,265	(1,104)	17,161	6.04
Просроченные на срок менее 30 дней	1,625	(290)	1,335	17.85
Просроченные на срок 30-89 дней	1,143	(362)	781	31.67
Просроченные на срок 90-179 дней	2,176	(1,299)	877	59.70
Просроченные на срок 180-360 дней	3,240	(1,333)	1,907	41.14
Просроченные на срок более 360 дней	12,878	(1,230)	11,648	9.55
Всего ипотечных кредитов	39,327	(5,618)	33,709	14.29
Потребительские кредиты				
Непросроченные	71,368	(2,519)	68,849	3.53
Просроченные на срок менее 30 дней	7,667	(1,294)	6,373	16.88
Просроченные на срок 30-89 дней	4,383	(2,073)	2,310	47.30
Просроченные на срок 90-179 дней	3,566	(2,469)	1,097	69.24
Просроченные на срок 180-360 дней	5,866	(5,237)	629	89.28
Просроченные на срок более 360 дней	3,995	(3,559)	436	89.09
Всего потребительских кредитов	96,845	(17,151)	79,694	17.71

14 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	379	(51)	328	13.46
Просроченные на срок менее 30 дней	66	(17)	49	25.76
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	3,560	(3,118)	442	87.58
Прочие кредиты, выданные физическим лицам				
Непросроченные	25,588	(779)	24,809	3.04
Просроченные на срок менее 30 дней	2,547	(226)	2,321	8.87
Просроченные на срок 30-89 дней	1,750	(381)	1,369	21.77
Просроченные на срок 90-179 дней	3,135	(1,615)	1,520	51.52
Просроченные на срок 180-360 дней	3,771	(993)	2,778	26.33
Просроченные на срок более 360 дней	18,296	(1,040)	17,256	5.68
Всего прочих кредитов, выданных физическим лицам	55,087	(5,034)	50,053	9.14
Всего корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам	239,792	(39,437)	200,355	16.45

14 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

14 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.

Банк 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;

14 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 ипотечных кредитов и прочих кредитов, выданных физическим лицам, задержка при получении поступлений от реализации залога составляет 36 месяцев (31 декабря 201 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 20,036 миллионов 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		Потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей		Прочие кредиты	Всего
	Ипотечные 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)
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	(8,516)	(5,618)	(17,151)	-	(3,118)	(5,034)	(39,437)

14 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	Корпоративные кредиты, величина которых не является существенной по отдельности			Кредиты на покупку автомобилей		Прочие кредиты	Всего
	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредитные карты			
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 Банк, как правило, просит корпоративных заемщиков о его предоставлении.

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:

14 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(в) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита, продолжение****(i) Корпоративные кредиты, величина которых является существенной по отдельности, 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 2014 года			
В миллионах тенге			
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Смешанные	13,944	-	13,944
Без обеспечения	106	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	14,050	-	13,944
Обесцененные кредиты			
Смешанные	14,168	14,168	-
Недвижимость	6,566	6,566	-
Земельные участки	255	255	-
Всего обесцененных кредитов	20,989	20,989	-
Всего корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности	35,039	20,989	13,944
31 декабря 2013 года			
В миллионах тенге			
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

14 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

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

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 Банка 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 Банк не всегда производит оценку стоимости обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

14 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	41,651	-	41,651
Смешанные	19,529	-	19,529
Земельные участки	1,020	-	1,020
Депозиты	572	-	572
Транспортные средства	40	-	40
Без обеспечения	72,071	-	-
Всего непросроченных кредитов	134,883	-	62,812
Просроченные кредиты			
Недвижимость	45,162	45,162	-
Смешанные	7,209	7,209	-
Земельные участки	2,080	2,080	-
Транспортные средства	288	288	-
Оборудование	20	20	-
Депозиты	1	1	-
Без обеспечения	10,712	-	-
Всего просроченных кредитов	65,472	54,760	-
Всего корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам	200,355	54,760	62,812

14 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, Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк 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, Банк получил 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 Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

14 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	194,819	331,358
Услуги, предоставленные малыми и средними предприятиями	22,478	49,000
Операции с недвижимостью	19,723	40,072
Финансовые услуги	16,715	5,404
Оптовая торговля	16,479	51,651
Строительство	7,539	76,972
Розничные услуги	4,903	11,270
Сельское хозяйство	3,098	15,609
Пищевая промышленность	2,412	3,231
Транспортировка	2,021	9,910
Машиностроение	1,818	3,623
Производство металлических изделий	1,317	3,120
Химическая промышленность	1,200	3,126
Производство	1,155	4,540
Металлургия	689	676
Добыча сырой нефти и природного газа	453	40,491
Текстильная промышленность	369	1,066
Почтовые услуги и услуги связи	314	781
Финансовый лизинг	170	1,168
Прочее	1,978	18,502
	299,650	671,570
Резерв под обесценение	(64,256)	(363,752)
	235,394	307,818

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Банк 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 24(д) и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

15 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 долевого инструментария	49	61
	129,068	118,811

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

15 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, Банк заложил в качестве обеспечения по соглашениям «репо» (см. Примечание 20) 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 20, составляет 98,291 миллион тенге и 76,513 миллионов тенге, соответственно.

Некотируемые долговые ценные бумаги

В состав финансовых активов, имеющих 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

16 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)
Переводы	-	4	-	(20)	16	-	-
Выбытия	(70)	(1,946)	(119)	(90)	(1,930)	-	(4,155)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	14,611	1,383	443	492	7,172	4,276	28,377
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
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	483	868	202	-	5,150	2,569	9,272
Чистая балансовая стоимость							
На 31 декабря 2013 года	13,991	354	153	901	3,033	1,186	19,618
На 31 декабря 2014 года	14,128	515	241	492	2,022	1,707	19,105

16 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 Банк приобрел 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 14,899 миллионов тенге (31 декабря 2013 года: 14,732 миллиона тенге).

17 Прочие активы

	2014 г. В миллионах тенге	2013 г. В миллионах тенге
Запасы	10,389	6,316
Авансовые платежи и прочие дебиторы	5,601	4,699
Дебиторы по вложениям в основные средства	1,144	117
Расчеты по налогам, кроме подоходного налога	228	127
Прочие транзитные счета	291	111
Прочие услуги оказанные	211	781
Текущий налоговый актив	72	71
Дебиторская задолженность коллекторских агентств	-	20,077
Прочие	1,143	1,103
Всего прочих активов	19,079	33,402
Резерв под обесценение	(3,045)	(24,866)
	16,034	8,536

Запасы содержат в себе принятое на баланс залоговое имущество по кредитам, выданным клиентам. Справедливая стоимость принятого на баланс залогового имущества Банка 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.

В прочую категорию включены производные финансовые активы, которые представляют собой справедливую стоимость валютных свопов, заключенных с НБРК на поставку 40,913 миллионов тенге в обмен на 225 миллионов долларов США. Банк осуществил предоплату вознаграждения по ставке 3% в год, что составило 927 миллионов тенге, по данным соглашениям. Срок погашения свопов – с января 2015 года по август 2017 года. НБРК имеет право прекратить действие соглашения в любое время до наступления срока погашения.

17 Прочие активы, продолжение

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)
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	(3,045)	(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).

18 Текущие счета и депозиты клиентов

	2014 г. В миллионах тенге	2013 г. В миллионах тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	9,784	12,276
- Корпоративные клиенты	20,402	28,180
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	107,338	147,273
- Корпоративные клиенты	151,735	117,003
Гарантийные депозиты		
- Розничные клиенты	1,900	1,554
- Корпоративные клиенты	1,630	1,258
	292,789	307,544

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имел 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 131,573 миллионов тенге (31 декабря 2013 года: 68,139 миллионов тенге).

19 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	12,260	15,599
Текущие счета банков	18	520
Кредиты от прочих финансовых институтов	-	8,223
	12,278	24,342

20 Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

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

	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

21 Прочие обязательства

	2014 г. В миллионах тенге	2013 г. В миллионах тенге
Профессиональные услуги	5,534	-
Налоги к уплате, помимо подоходного налога	1,296	822
Задолженность перед работниками	580	209
Кредиторы по выданным гарантиям	451	-
Кредиторы по приобретению основных средств	405	322
Прочие транзитные счета	179	287
Кредиторы по гарантийным выплатам по депозитам	30	-
Прочее	935	526
	9,410	2,166

22 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 акций	3,000,000	2,619,626	152,715
Всего акционерного капитала			332,873

22 Акционерный капитал, продолжение

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	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

23 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	171,531	(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	171,531	(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».

24 Управление рисками

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, 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 Банк осуществлял 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.

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 Банк создал 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 долевых 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.

24 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

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.

Банк 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, Банк 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 Банком, 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.

(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. Банк подвержен 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.

24 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение****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	5.22	3.88	-	3.36	-	-
Кредиты, выданные клиентам	23.30	13.53	22.18	24.23	13.44	18.55
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.18	-	-	5.97	-	-
Процентные обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	11.50	4.38	2.29	8.48	5.64	4.38
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	7.04	-	-	7.22	6.80	-
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	11.75	-	12.77	10.19	-
Субординированный долг	12.83	-	-	12.97	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	5.99	-	-	5.23	-	-

24 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	(1,524)	(1,524)	1,935	1,935
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	4,571	4,571	(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	754	8,357	62	9,164
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(1,930)	(21,044)	(178)	(22,698)

(ii) Валютный риск

У Банка 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 Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО. Более подробная информация в отношении подверженности Банка валютному риску по состоянию на конец отчетного периода представлена в Примечании 33.

24 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 Банка, 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	2,748	2,748	(13,101)	(13,101)
20% рост курса евро по отношению к тенге	121	121	(100)	(100)
20% рост курса других валют по отношению к тенге	20	20	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 Банк 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

24 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк 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.

Банк 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 Банком 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 неконсолидированном отчете о финансовом положении и непризнанным договорным обязательствам. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

24 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	111,033	5,850
Счета и депозиты в финансовых институтах	228	193
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	14,224	4,669
Кредиты, выданные клиентам	235,394	307,818
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	129,019	118,750
Прочие финансовые активы	2,894	2,696
Всего максимального уровня риска	492,792	439,976

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 14.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении условных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 26.

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 Банка 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 неконсолидированном отчете о финансовом положении.

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

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

24 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 неконсолидиро- ванном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в неконсолидиро- ванном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в неконсолидиро- ванном 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	-
	<u>4,308</u>	<u>-</u>	<u>4,308</u>	<u>-</u>	<u>4,308</u>

24 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 неконсолидиро- ванном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в неконсоли- дированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в неконсолиди- рованном 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 неконсолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в неконсолидированном 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.

24 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

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

В миллионах тенге				Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в неконсолидированном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в неконсолидированном отчете о финансовом положении		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	102,599	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	129,068	26,469	15
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(98,291)	Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(98,291)	-	20

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

В миллионах тенге				Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в неконсолидиро- ванном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в неконсолидиро- ванном отчете о финансовом положении		
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	13
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	81,429	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	118,811	37,382	15
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(80,084)	Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(80,084)	-	20

24 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк 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.

Банк 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.

Банк 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 Банк был способен 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 Банка 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.

24 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	119,496	-	-	-	-	-	119,496	119,496
Счета и депозиты в финансовых институтах	-	-	46	182	-	-	228	228
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	1,088	1,159	7,664	8,281	-	18,192	14,259
Кредиты, выданные клиентам	53,237	18,397	83,913	269,795	136,688	-	562,030	235,394
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	1,883	1	228	1,981	111	35	4,239	2,894
Всего финансовых активов	181,105	24,411	89,390	321,951	283,643	84	900,584	501,339
Непроизводные финансовые обязательства								
Текущие счета и депозиты клиентов	(37,741)	(14,455)	(70,104)	(94,494)	(179,685)	-	(396,479)	(292,789)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	(1,810)	(2,006)	(9,324)	-	-	(13,140)	(12,278)
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	(5,070)	(34,076)	(35,674)	-	(74,820)	(47,775)
Субординированный долг	-	-	(2,042)	-	-	-	(2,042)	(2,042)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(98,953)	-	-	-	-	-	(98,953)	(98,291)
Прочие финансовые обязательства	(7,840)	(2)	(10)	(11)	-	-	(7,863)	(7,863)
Всего непроизводных финансовых обязательств	(144,534)	(16,267)	(79,232)	(137,905)	(215,359)	-	(593,297)	(461,038)
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	36,571	8,144	10,158	184,046	68,284	84	307,287	40,301
Забалансовые обязательства	67,857	-	-	-	-	-	67,857	

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.

24 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	150	-	-	193	193
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	213,026	362,998	92	824,859	450,295
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)	(108,910)
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)	(549,339)
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	(160,162)	(16,956)	(14,766)	113,235	280,524	(1,950)	199,925	(99,044)
Забалансовые обязательства	45,357	-	-	-	-	-	45,357	

24 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	119,496	-	-	-	-	-	-	119,496
Счета и депозиты в финансовых институтах	-	-	46	182	-	-	-	228
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	1,068	683	5,604	6,869	35	-	14,259
Кредиты, выданные клиентам	9,979	11,624	50,351	89,241	32,559	-	41,640	235,394
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6,022	4,053	353	15,091	103,500	49	-	129,068
Прочие финансовые активы	1,806	1	228	671	111	-	77	2,894
Всего финансовых активов	137,303	16,746	51,661	110,789	143,039	84	41,717	501,339
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Текущие счета и депозиты клиентов	(36,358)	(11,694)	(59,146)	(54,795)	(130,796)	-	-	(292,789)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(288)	(1,589)	(1,600)	(8,801)	-	-	-	(12,278)
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	(239)	(16,177)	(31,359)	-	-	(47,775)
Субординированный долг	-	-	(2,042)	-	-	-	-	(2,042)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(98,291)	-	-	-	-	-	-	(98,291)
Прочие финансовые обязательства	(7,389)	(2)	(10)	(11)	-	-	(451)	(7,863)
Всего финансовых обязательств	(142,326)	(13,285)	(63,037)	(79,784)	(162,155)	-	(451)	(461,038)
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года	(5,023)	3,461	(11,376)	31,005	(19,116)	84	41,266	40,301

24 Управление рисками, продолжение

(д) Анализ сроков погашения активов и обязательств, продолжение

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

	Менее 1 месяца В миллионах тенге	От 1 до 3 месяцев В миллионах тенге	От 3 до 12 месяцев В миллионах тенге	От 1 до 5 лет В миллионах тенге	Более 5 лет В миллионах тенге	Без срока погашения В миллионах тенге	Просрочен- ные В миллионах тенге	Всего В миллионах тенге
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	16,077	-	-	-	-	-	-	16,077
Счета и депозиты в финансовых институтах	4	-	39	150	-	-	-	193
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	143,129	148,048	92	39,770	450,295
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)	(11,891)	(212)	-	(1,592)	(108,910)
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)	(71,012)	(50,222)	(2,042)	(1,592)	(549,339)
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	(239,706)	(17,312)	(48,197)	72,117	97,826	(1,950)	38,178	(99,044)

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.

25 Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. Банк находится под непосредственным контролем НБРК.

Банк определяет 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 действующим 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, составил:

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

25 Управление капиталом, продолжение

В таблице далее показан анализ капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК, по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	<u>В миллионах тенге</u>
Капитал 1-го уровня	181,482
Капитал 2-го уровня	(6,750)
Всего капитала	134,725
Всего активов в соответствии с требованиями НБРК	617,038
Всего нормативных активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	374,930
Коэффициент k1.1	24.3%
Коэффициент k1.2	37.3%
Коэффициент k.2	35.9%

Банк следует политике поддержания устойчивой базы капитала с тем, чтобы сохранить доверие инвесторов, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса. Банк 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.

26 Условные обязательства кредитного характера

У Банка 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.

Банк 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.

Банк 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.

26 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	57,877	33,805
Гарантии выпущенные и аналогичные обязательства	9,980	11,534
Аккредитивы и прочие сделки, относящиеся к условным обязательствам	-	18
	67,857	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 Банка.

27 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	39	42
От 1 года до 5 лет	236	19
Более 5 лет	3,767	-
	4,042	61

Банк заключил 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).

28 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. Банк 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 Банка. До того момента, пока Банк 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 Банка.

28 Условные обязательства, продолжение

(б) Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Банк 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 Банка.

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

(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 неконсолидированной 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 неконсолидированную финансовую отчетность может быть существенным.

29 Управление фондами, услуги по доверительному управлению и кастодиальная деятельность

(а) Управление фондами и услуги по доверительному управлению

Банк 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. Банк получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его неконсолидированном отчете о финансовом положении. Банк не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как она не выдает гарантии под указанные инвестиции.

(б) Кастодиальная деятельность

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

30 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.

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

Прочие связанные стороны включают дочерние предприятия 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:

	Дочерние предприятия		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					
Денежные средства и их эквиваленты	72,142	-	-	-	72,142
Инвестиции в дочерние организации	49,803	-	-	-	49,803
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	41	-	125	3.72	166
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	18	-	-	-	18
	Самрук-Казына	Прочие государственные компании и организации	Дочерние предприятия Самрук-Казына	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)

30 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 Самрук-Казына		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

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

	Самрук-Казына	Прочие государственные компании и организации	Дочерние предприятия Самрук-Казына	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)

31 Анализ по сегментам

Основным форматом для представления информации по сегментам Банка 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 Банка 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, Банк продолжил 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 Банка. 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.

32 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	-	119,496	-	-	119,496	119,496
Счета и депозиты в финансовых институтах	-	228	-	-	228	228
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14,259	-	-	-	14,259	14,259
Кредиты, выданные клиентам	-	235,394	-	-	235,394	214,814
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	129,068	-	129,068	129,068
Прочие финансовые активы	-	2,894	-	-	2,894	2,894
	14,259	358,012	129,068	-	501,339	480,759
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	292,789	292,789	292,789
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	12,278	12,278	12,278
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	47,775	47,775	44,084
Субординированный долг	-	-	-	2,042	2,042	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	98,291	98,291	98,291
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	7,863	7,863	7,860
	-	-	-	461,038	461,038	455,302

32 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	-	193	-	-	193	193
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	326,784	118,811	-	450,295	448,278
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	-	-	-	108,910	108,910	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
	-	-	-	549,339	549,339	462,318

32 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. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка 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 приведённой 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.

Банк 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 Банк 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 10.9% до 16.4%
- для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 14.7% до 33.5%.

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк 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 неконсолидированном 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	13	6,928	7,331	-	14,259
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	-	24,956	104,112	129,068
		6,928	32,287	104,112	143,327

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 неконсолидированном отчете о финансовом положении.

32 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	13	4,700	-	4,700
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	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	-

32 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 Банк 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

32 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 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	119,496	-	119,496	119,496
Счета и депозиты в финансовых институтах	-	228	-	228	228
Кредиты, выданные клиентам	-	168,158	46,656	214,814	235,394
Прочие финансовые активы	-	2,259	635	2,894	2,894
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	-	292,789	-	292,789	292,789
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	12,278	-	12,278	12,278
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	44,084	-	44,084	47,775
Субординированный долг	-	-	-	-	2,042
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	98,291	-	98,291	98,291
Прочие финансовые обязательства	-	7,860	-	7,860	7,863

32 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	-	193	-	193	193
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	108,910
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

33 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	80,617	34,064	4,124	691	119,496
Счета и депозиты в финансовых институтах	-	228	-	-	228
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7,331	6,928	-	-	14,259
Кредиты, выданные клиентам	166,565	68,595	78	156	235,394
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	129,068	-	-	-	129,068
Прочие финансовые активы	2,378	489	5	22	2,894
Всего финансовых активов	385,959	110,304	4,207	869	501,339
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	208,287	80,740	3,085	677	292,789
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	12,276	1	1	-	12,278
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	47,775	-	-	47,775
Субординированный долг	2,042	-	-	-	2,042
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	98,291	-	-	-	98,291
Прочие финансовые обязательства	1,783	5,644	367	69	7,863
Всего финансовых обязательств	322,679	134,160	3,453	746	461,038
Чистые признанные позиции по состоянию на 31 декабря 2014 года	63,280	(23,856)	754	123	40,301
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском на 31 декабря 2014 года	(40,913)	41,029	-	-	116
Чистая позиция с учетом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском на 31 декабря 2014 года	22,367	17,173	754	123	40,417
Чистые признанные позиции на 31 декабря 2013 года	(16,995)	(81,884)	(622)	457	(99,044)

34 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.

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

В миллионах тенге	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	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	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

35 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.

27 февраля 2015 года НБРК выдал Банку новую лицензию № 1.2.29/197/36.

**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