

годовой отчет за 2014 год

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

СОДЕРЖАНИЕ

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА	2
О БАНКЕ	3
УПРАВЛЕНИЕ	8
ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ 2014	11
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА	14
ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ	26
КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ	37
УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	46
ПРОЧЕЕ	49
ОТЧЕТ АУДИТОРОВ ЗА 2014 ГОД	55

Обращение Председателя Правления Банка

Уважаемые Коллеги, Клиенты, Партнеры!

Перед вами годовой отчет АО «Альянс Банк» за 2014 год. Это был непростой и насыщенный год для менеджеров, работников и клиентов Банка. Мы вступили в 2014 год в убыточном состоянии, имели дело с проблемными займами, составлявшими половину кредитного портфеля, подверглись sms-атаке, результатом которой стал значительный отток депозитов. Тем не менее, Банк продолжал работать в обычном режиме: мы не пересматривали условия продуктов и продолжали кредитовать население, как и раньше. Несмотря на все трудности в начале нашего пути в Альянс Банке, нам удалось в течение одного года внести существенные положительные изменения в его работу.

Так, в 2014 году прошла реструктуризация внешней задолженности Банка с участием акционеров и кредиторов, которая завершилась в рекордные сроки и отозвалась довольно хорошими рейтинговыми показателями. Главным же событием прошедшего года стало успешное слияние Альянс Банка с АО «Темірбанк» и АО «ForteBank». Стоит отметить, что это единственное эффективное тройное слияние в мировой банковской практике. Произошла интеграция бизнесов трех банков, была намечена стратегия развития объединенного Банка и разработана маркетинговая стратегия. Благодаря поддержке наших акционеров, партнеров, консультантов и коллег эти процессы прошли действительно и гладко.

Мы уверены, что ForteBank – это новое имя в плеяде банков второго уровня Казахстана. В объединенном банке заложен стабильный финансовый фундамент, что делает его одним из самых ликвидных и капитализированных банков Казахстана. Уже в начале 2015 года наши клиенты смогли почувствовать выгоды объединения - удобное расположение отделений и банкоматов, а также простые и выгодные продукты. Мы уверены, что сможем достичь своих целей в построении банка с наивысшими стандартами обслуживания!

**С уважением,
Тимур Исатаев
Председатель Правления АО «ForteBank»**

О БАНКЕ

ИСТОРИЯ

Банк ведет свою историю с **7 июля 1993 года**, когда в городе Павлодаре (Павлодарская область) был основан один из первых региональных банков Казахстана – ОАО «ИртышБизнесБанк».

13 июля 1999 года ОАО «ИртышБизнесБанк» объединяется с ОАО «Семипалатинский городской банк». Объединённый ОАО «ИртышБизнесБанк» стал межрегиональным банком с головным офисом в г. Павлодаре и филиальной сетью в г. Алматы, Астана, Екибастуз, Павлодар, Семипалатинск и Усть-Каменогорск.

Октябрь 2001 года Консорциум отечественных компаний во главе с АО «Финансовая Корпорация «Сеймар Альянс» приобрел 64 процентов акций в Банке. После завершения сделки Банк изменил свое название на ОАО «Альянс Банк».

13 марта 2002 год ОАО «ИртышБизнесБанк» был перерегистрирован в ОАО «Альянс Банк».

Апрель 2002 года Головной офис был перенесен из г. Павлодара в г. Алматы. Открыт филиал Банка в г. Петропавловске (Северо-Казахстанская область).

2002 год ознаменовался также привлечением первого в истории Банка синдицированного заема в размере \$6 млн. от группы российских банков и осуществлением первого выпуска субординированных облигаций на сумму 3 млрд. тенге.

31 декабря 2002 года По итогам года Банк входит в число десяти крупнейших банков Республики Казахстан и лидирует по динамике роста активов – 168%.

29 сентября 2003 года Банк получил первые рейтинги от ведущего рейтингового агентства Moody's Investors Service: E+/Ba3/NP с прогнозом «стабильный».

19 декабря 2003 года Банк привлек синдицированный заем от синдиката западных банков на сумму 10 млн. долларов США.

2004 год - Банк стал первым участником системы Казахстанского фонда гарантирования ипотечных кредитов (КФГИК).

Январь 2005 год – Банком получена награда от престижного международного журнала «The Banker» как самый динамично развивающийся банк в СНГ и Центральной Европе.

Апрель 2005 года Банк получил награды от международного авторитетного журнала «Euromoney» в 2-х номинациях: как лучший банк по обслуживанию населения в Казахстане, и как лидирующий банк по корпоративному управлению.

2006 года Банком запущен проект по кредитованию пенсионеров совместно с АО

«Казпочта». Банк стал абсолютным лидером по кредитованию физических лиц в Казахстане.

Май 2007 года - Банк получил возможность самостоятельно управлять процессом кредитования малого и среднего бизнеса в рамках соответствующей программы Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР).

2007 год – Банком установлено прямое соединение с международной платежной системой VISA International, минуя каналы связи АО «Казкоммерцбанк», которые использовались до этого времени. Было произведено комплексное снижение тарифов по транзакционным операциям для платежных карт Банка.

2007 год Банк разместил на Лондонской фондовой бирже порядка 17,4% простого акционерного капитала в форме глобальных депозитарных расписок (GDR). Общая стоимость предложения составила порядка 704 млн. долларов США.

2008 год Банк скорректировал модель потребительского кредитования и перешел от персональных потребительских кредитов к выдаче револьверных кредитных карт клиентам с хорошей кредитной историей. Банк успешно завершил модернизацию собственного процессингового центра. Обслуживание платежных карт Банка полностью переведено на современную высокотехнологичную программно-аппаратную платформу TranzWare от российской компании «Компас плюс». Данный шаг позволил расширить спектр предлагаемых услуг, а также повысить отказоустойчивость всех карточных систем и эквайринговых устройств Банка.

Февраль 2009 год Начало переговоров продаже контрольного пакета акций Банка о основным акционером Альянс Банка – Финансовой корпорацией «Сеймар Альянс» АО «Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Казына» (далее – АО «ФНБ «Самрук-Казына»).

Март 2009 года В рамках реализации государственной программы поддержки экономики, Банк по решению Правительства РК стал одним из операторов по освоению средств, направленных на поддержку малого и среднего бизнеса, долевого строительства и высшего образования. В совокупности по этим программам Банк в течение года освоил около 50 млрд. тенге государственных средств.

Апрель 2009 года Банк из-за возникших в связи с мировым финансовым кризисом проблем с ликвидностью обратился к кредиторам с предложением о реструктуризации долга.

Декабрь 2009 года Общее собрание кредиторов Банка подавляющим большинством голосов (95,1%) одобрило План реструктуризации. В числе прочих достигнута договоренность с АО «ФНБ «Самрук-Казына» и группой международных финансовых институтов о вхождении в акционерный капитал Банка.

31 декабря 2009 года В рамках соглашений АО «ФНБ «Самрук-Казына» выкупило 100% простых и привилегированных акций Банка. Начались процедуры по реструктуризации задолженности и по докапитализации Банка. Определена новая стратегия развития.

10 февраля 2010 года Банк объявил о возобновлении выдачи кредитов малому и среднему бизнесу (МСБ) за счет собственных средств.

Март 2010 года Банком завершена реструктуризация задолженности. В результате выполнения всех мероприятий по плану реструктуризации задолженности Банк был

докапитализирован в целом на 547,9 млрд. тенге, а его собственный капитал составил порядка 50 млрд. тенге. Объем долга в результате реструктуризации сократился с 4,5 млрд. долларов США (включая начисленные проценты) до 1 млрд. 80 млн. долларов США, в том числе: 850 млн. долларов – старший долг по евробондам, 85 млн. – реальное торговое финансирование, 145 млн. – субординированные 20-летние облигации.

По завершении всех мероприятий акции Банка распределились следующим образом:

- Простые: 67% - АО «ФНБ «Самрук-Казына», 33% - кредиторы
- Привилегированные: 67% - АО «ФНБ «Самрук-Казына», 33% - кредиторы.

01 апреля 2010 года Банк возобновил прием депозитов от населения и юридических лиц. **17 мая 2010 года** Возобновлено кредитование физических лиц Банком

Май 2011 года Банком запущена акция продолжительностью более четырех месяцев по предоставлении возможности проблемным клиентам из сектора МСБ погасить долг без пени и процентов. Условиями акции воспользовались 229 клиентов, реабилитировавших кредитную историю своих предприятий и погасивших, в общей сложности, более 730 млн. тенге по основному долгу.

Август 2011 года Банк завершил уникальную на казахстанском рынке сделку по продаже пула проблемных розничных займов. Эффект на капитал Банка составил порядка 14 миллиардов тенге, кроме того, благодаря этой сделке значительно сократился проблемный портфель.

Сентябрь 2011 года Банк стал партнером Азиатского Банка Развития в рамках Инвестиционной программы для финансирования МСБ. Заём в рамках программы стал первым опытом привлечения внешнего финансирования со времени реструктуризации 2010 года.

Апрель 2012 года АО «Альянс Банк» опубликовало аудированную консолидированную отчетность по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) за 2011 год.

Главным результатом года стало восстановления собственного капитала по МСФО в положительном значении: капитал был увеличен в общей сложности на 106 млрд. 67 млн. тенге и составил на 31 декабря 2011 года 1 млрд. 32 млн. тенге (по состоянию на 31 декабря 2010 года дефицит капитала по МСФО составлял 105 млрд. 35 млн. тенге). Прибыль Банка по МСФО за 2011 год составила 39 млрд. 887 млн. тенге.

2013 год С момента завершения реструктуризации 2010 года Банк был не в состоянии генерировать ожидаемый уровень операционных доходов. В частности, неработающие кредиты составляли примерно половину совокупного кредитного портфеля и, в связи с длительным характером процедур банкротства в Казахстане, Банк не имел возможности осуществить возвраты по его неработающим кредитам, в тех объемах, которые ожидались. В 2013 году Банк имел ограниченный доступ к международным рынкам капитала, и основными источниками ликвидности для Банка были погашения кредитов, вклады клиентов, доходы от банковских операций и продажи ликвидных активов. В связи с ограниченным объемом средств, Банк был вынужден ограничить выдачи новых кредитов, в результате чего был неспособен нарастить достаточный кредитный портфель, необходимый для положительной процентной маржи.

Начало 2013 года АО «ФНБ «Самрук-Казына» объявил о намерении выйти из банковского сектора Казахстана и продать свои доли в Банке, АО «Темірбанк» и АО «БТА Банк».

Май 2013 года Fitch Ratings понизило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента Банка с «В-» до «CCC». Это вызвало отток депозитов примерно в 30 миллиардов Тенге в течение 2013 года, что имело дальнейшее негативное воздействие на позиции ликвидности Банка.

Сентябрь 2013 года Рейтинговое агентство S&P понизило долгосрочный кредитный рейтинг Банка с «В-» до «CCC+».

10 октября 2013 года АО «ФНБ «Самрук-Казына» объявил о подписании предварительных необязывающих условий на продажу своих пакетов акций АО «Темірбанк» и Банка г-ну Булату Утемуратову. Согласно заявлению, АО «ФНБ «Самрук-Казына» сохранит контрольный пакет акций Банка на данный момент. После объявления был назначен новый состав руководства Банка в лице г-на Тимура Исатаева на пост Председателя Правления. Осень 2013 года - после предварительного финансового и операционного анализа Банка в целях предотвращения дальнейшего ухудшения финансового состояния Банка и восстановления капитала, Банк объявил о необходимости проведения реструктуризации обязательств Банка.

30 января 2014 года Советом директоров Банка было принято решение о начале реструктуризации.

15 мая 2014 года Покупка г-ном Булатом Утемуратовым 16 процентов простых и привилегированных акций Банка у АО «ФНБ «Самрук-Казына».

10 ноября 2014 года На совместном общем собрании акционеров Банка, АО «ForteBank» (в настоящее время – АО «ABC Банк») и АО «Темірбанк» было принято решение о реорганизации, путем присоединения АО «ForteBank» (в настоящее время – АО «ABC Банк») и АО «Темірбанк» к Банку.

15 декабря 2014 года Были успешно завершены мероприятия, предусмотренные Планом реструктуризации Банка в отношении финансовой задолженности Банка в размере 1,3 млрд. долларов США

30 декабря 2014 года Общим собранием акционеров в рамках реорганизации Банков в форме присоединения АО «ABC Bank» (ранее - АО «ForteBank») и АО «Темірбанк» к Банку были утверждены передаточные акты всего имущества, а также всех прав и обязанностей АО «ABC Bank» (ранее - АО «ForteBank») и АО «Темірбанк» в отношении всех их кредиторов и должников.

1 января 2015 года между Банком и АО «ABC Bank» (ранее - АО «ForteBank»), а также между Банком и АО «Темірбанк» были подписаны передаточные акты, согласно которым, Банку было передано все имущество, а также все права и обязанности АО «ABC Bank» (ранее - АО «ForteBank») и АО «Темірбанк» в отношении всех их кредиторов и должников, утвержденные решениями общих собраний акционеров Банков от 30 декабря 2014 года, в рамках реорганизации Банков в форме присоединения АО «ABC Bank» (ранее - АО «ForteBank») и АО «Темірбанк» к Банку, одобренной решением совместного внеочередного общего собрания акционеров Банка, АО «ABC Bank» (ранее - АО «ForteBank») и АО «Темірбанк» от 10 ноября 2014 года о реорганизации. 10 февраля 2015 года АО «Альянс Банк» переименован в АО «ForteBank».

ПОКАЗАТЕЛИ БАНКА

Акционерное Общество «Альянс Банк» является одним из ведущих казахстанских банков и работает на рынке банковских услуг уже более 20 лет.

По состоянию на конец 2014 года, не смотря на пройденную реструктуризацию, АО «Альянс Банк» занимает среди Банков Казахстана 10 место по размеру активов и 3 место по размеру собственного капитала¹.

В декабре 2014 года рейтинговым агентством Standard & Poor's были повышены долгосрочный кредитный рейтинг Банка до B, краткосрочный кредитный рейтинг до B, рейтинг по национальной шкале - kzBB, прогноз «Стабильный».

Филиальная сеть:

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк предоставляет услуги по всем направлениям банковской деятельности и работает со всеми сегментами бизнеса, как юридическими, так и физическими лицами, и имеет обширную филиальную сеть, включающую в себя 19 филиалов, 198 отделений и расчётных касс в более чем 50 городских и сельских населенных пунктах Республики Казахстан. Кроме того, Банк располагает обширной сетью эквайринговых устройств, насчитывающей 612 банкоматов, а также 1123 POS-терминалов.

Клиентская база:

У Банка имеется обширная база клиентов, более 90% которых составляют розничные клиенты. Эта обширная клиентская база формирует хорошее основание для будущего развития Банка. Существующая клиентская база также позволяет Банку увеличивать доход более эффективно, расширяя диапазон предложения по новым продуктам, которые могут представлять интерес для существующих клиентов.

Дочерние организации:

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав Группы Банка входят следующие дочерние организации: АО «ABC Bank» (ранее – АО «Forte Bank»), АО «Темірбанк», ТОО «ОУСА Альянс» и ООО «Альянс Финанс» (далее совместно – Группа). Основная деятельность Банка и его дочерних компаний связана с ведением коммерческой банковской деятельности, выдачей кредитов и гарантит, приемом депозитов, обменом валют, операций с ценными бумагами, переводом денежных средств, а также предоставлением прочих банковских услуг.

12 декабря 2014 года Банк начал процесс добровольной реорганизации в форме присоединения к себе АО «Темірбанк» и АО «ABC Bank» (ранее – АО «Forte Bank»).

¹ Согласно данным Национального Банка Республики Казахстан

УПРАВЛЕНИЕ

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

Святов Серик Аманжолович, 1954 г.р.

Председатель Совета Директоров

20.01.2012– 10.06.2012 **И.о. ректора,**

АО «КазЭУ имени Т.Рыскулова»;

11.06.2012– 01.02.2015 **Председатель Правления-ректор,**

АО «Казахский экономический университет им. Т. Рыскулова»;

14.03.2012– настоящее время

Председатель Совета директоров,

АО «ForteBank»;

30.12.2014– настоящее время

Председатель Совета директоров, представитель интересов Утемуратова Б.Ж.,

АО «Альянс Банк»

Исатаев Тимур Ризабекович, 1969 г.р.

Член Совета директоров

18.05.2010– 13.03.2012 Председатель Совета директоров,
АО «МетроКомБанк»;

14.03.2012– 22.11.2013 член Совета директоров,

АО «Forte Bank» (ранее – АО «МетроКомБанк»);

10.10.2013– настоящее время

член Совета директоров - Председатель Правления,
АО «Альянс Банк»

Утемуратов Ануар Булатович, 1983 г.р.

Член Совета директоров

16.08.2010– 01.06.2012 **главный риск-менеджер,**
АО "ForteBank"

01.06.2012– 07.10.2013

член Правления – главный риск-менеджер,
АО "ForteBank" (ранее - АО «МетроКомБанк»)

08.10.2013– настоящее время

советник Председателя Правления,
АО "ForteBank" (ранее - АО «МетроКомБанк»);

03.12.2013– настоящее время

член Совета директоров,
АО "ForteBank" (ранее - АО «МетроКомБанк»);

30.12.2014– настоящее время

член Совета директоров, представитель интересов Утемуратова Б.Ж.,

АО «Альянс Банк»

Бектуров Рустем Сабитович, 1963 г.р.

Член Совета директоров, независимый директор

05.08.2010- настоящее время **член Инвестиционного комитета,**
АО «КМГ переработка и маркетинг»;

05.08.2010- настоящее время **заместитель Генерального директора,**
АО «КМГ переработка и маркетинг»;

03.12.2013– настоящее время **член Совета директоров – независимый директор,**
АО "ForteBank" (ранее - АО «МетроКомБанк»);

30.12.2014 – настоящее время	член Совета директоров – независимый директор, АО «Альянс Банк»
Джолдасбеков Азамат Мырзаданович, 1962 г.р.	
Член Совета директоров – независимый директор	
14.06.2011 – 28.09.2014	член Совета директоров- независимый директор, АО «Накопительный пенсионный фонд «Ұлар Үміт» ;
23.05.2012 – настоящее время	член Совета директоров- независимый директор, АО "Центральный депозитарий ценных бумаг";
24.05.2012 – настоящее время	председатель Совета директоров - независимый директор, АО "Центральный депозитарий ценных бумаг";
30.05.2012 – 04.03.2014	член Совета директоров (Биржевого совета), АО "Казахстанская фондовая биржа"
01.07.2013 – 04.03.2014	Президент, АО "Казахстанская фондовая биржа"
30.12.2013 – настоящее время	член Совета директоров - независимый директор, АО "Темірбанк"
18.04.2014 – настоящее время	член Совета директоров (Биржевого совета), АО "Казахстанская фондовая биржа"
30.12. 2014 – настоящее время	член Совета Директоров – независимый директор, АО «Альянс Банк»

ПРАВЛЕНИЕ

Исатаев Тимур Ризабекович, 1969 г.р.

Председатель Правления

18.05.2010 – 13.03.2012	Председатель Совета директоров, АО «МетроКомбанк»;
14.03.2012 – 22.11.2013	член Совета директоров, АО «Forte Bank» (ранее – АО «МетроКомбанк»);
10.10.2013 – настоящее время	Председатель Правления, член Совета Директоров, АО «Альянс Банк

Куанышев Талгат Жуманович, 1973 г.р.

Член Правления, Заместитель Председателя Правления

Полномочия: Административно-хозяйственная деятельность, Канцелярия

09.10.2009 -31.12.2013	Председатель Правления, член Совета Директоров, АО «Банк Kassa Nova»;
10.10.2013 – настоящее время	член Правления - заместитель Председателя Правления, АО «Альянс Банк»

Джаукенов Марат Амангельдиевич, 1970 г.р.

Член Правления, Заместитель Председателя Правления, CRO

Полномочия: Группа Риск-менеджмента

16.04.2007 -01.09.2010	заместитель Председателя Правления - Управляющий Директор по финансам, Евразийский Банк Развития (Алматы, Казахстан);
------------------------	--

02.09.2010– 22.11.2013	заместитель Председателя Правления, Евразийский Банк Развития (Алматы, Казахстан);
27.11.2013– настоящее время	член Правления - заместитель Председателя Правления, АО «Альянс Банк»;

Туякбаев Ерлан Тулегенович, 1960 г.р.
Член Правления, Управляющий директор

Полномочия: Группа Технологий

01.02.2007 – 01.02.2010	директор Департамента информационных систем, АО «АТФ Банк»;
12.03.2010 – 29.10.2013	директор, ТОО “Prof IT Global”;
27.11.2013– настоящее время	член Правления – Управляющий директор, АО «Альянс Банк»

Деревянко Аида Михайловна, 1962 г.р.

Член Правления, Финансовый директор, CFO

Полномочия: Группа Финансового менеджмента

1996 – 26.05.2014 –	главный бухгалтер, АО «АТФ Банк»; главный бухгалтер Департамента бухгалтерского учета и отчетности в рамках проекта Global Job Model, АО «АТФ Банк»; главный бухгалтер - финансовый директор, АО «АТФ Банк»;
25.06.2014– настоящее время	член Правления – финансовый директор (CFO), АО «Альянс Банк»

Ауезканов Айдын Бегзадаевич, 1977 г.р.

Член Правления – Заместитель Председателя Правления

Полномочия: Группа Взыскания проблемной задолженности

10.10.2013– 10.12.2013	заместитель Председателя Правления – член Правления, АО «Альянс Банк»;
11.12.2013– 14.09.2014	управляющий директор, АО «Альянс Банк»;
15.09.2014– настоящее время	член Правления – заместитель Председателя Правления, АО «Альянс Банк»,

Нурумбетова Шолпан Мукашевна, 1980 г.р.

Член Правления - заместитель Председателя Правления

Полномочия: Группа МСБ Банкинга

13.04.2009– 04.12.2013	заместитель Председателя Правления, АО «Альянс Банк»;
05.12.2013– 14.09.2014	член Правления – заместитель Председателя Правления, АО «Темірбанк»;
15.09.2014 – настоящее время	управляющий директор – директор филиала в г.Астана, АО «Темірбанк»;
15.09.2014 – настоящее время	член Правления - заместитель Председателя Правления, АО «Альянс Банк»

ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ 2014

РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ И РЕОРГАНИЗАЦИЯ

С момента завершения реструктуризации 2010 года Банк был не в состоянии генерировать ожидаемый уровень операционных доходов. В частности, неработающие кредиты составляли примерно половину совокупного кредитного портфеля и, в связи с длительным характером процедур банкротства в Казахстане, Банк не имел возможности осуществить возвраты по его неработающим кредитам, в тех объемах, которые ожидались. В 2013 году Банк имел ограниченный доступ к международным рынкам капитала и основными источниками ликвидности для Банка были погашения кредитов, вклады клиентов, доходы от банковских операций и продажи ликвидных активов. В связи с ограниченным объемом средств Банк был вынужден ограничить выдачи новых кредитов, в результате чего был неспособен нарастить достаточный кредитный портфель, необходимый для положительной процентной маржи.

Кроме того, в начале 2013 года было объявлено, что АО «ФНБ «Самрук-Казына» намерено выйти из капиталов банков второго уровня Казахстана и продать свои доли в Банке, АО «Темірбанк» и АО «БТА Банк». В результате этого объявления в мае 2013 года Fitch Ratings понизило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента Банка с «B-» до «CCC». Это вызвало отток депозитов примерно в 30 миллиардов тенге в течение 2013 года, что имело дальнейшее негативное воздействие на позиции ликвидности Банка. В сентябре 2013 года S&P понизило долгосрочный кредитный рейтинг Банка с «B-» до «CCC+».

Осенью 2013 АО «ФНБ «Самрук-Казына» объявило о подписании предварительных необязывающих условий на продажу своих пакетов акций в АО «Темірбанк» и Банке одному из ведущих казахстанских предпринимателей, имеющего репутацию опытного банкира, бывшему владельцу АО «АТФ Банк» - г-ну Булату Утемуратову. Изначально планировалось, что АО «ФНБ «Самрук-Казына» должны были сохранить контрольный пакет акций Банка.

Тогда же, осенью 2013 года, на пост председателя Правления Банка был назначен Исатаев Тимур Ризабекович, опытный и успешный банкир. После предварительного финансового и операционного анализа Банка новое руководство пришло к решению о том, что у Банка недостаточно экономического и регулятивного капитала, и что его структура баланса не генерирует достаточную доходность для восстановления капитала, дефицит ликвидности предотвращает рост баланса и, что в целом финансовое состояние Банка может еще более

ухудшиться.

В целях предотвращения дальнейшего ухудшения финансового состояния Банка и восстановления капитала Банк объявил о необходимости проведения реструктуризации обязательств Банка, в связи с чем, 30 января 2014 года Совет директоров утвердил начало второй в истории АО «Альянс Банк» реструктуризации.

15 мая 2014 года была завершена сделка по покупке г-ном Утемуратовым 16 процентов простых и привилегированных акций Банка у АО «ФНБ «Самрук-Казына».

10 ноября 2014 года на совместном общем собрании акционеров Банка, АО «ForteBank» (в настоящее время – АО «ABC Банк») и АО «Темірбанк» было принято решение о реорганизации, путем присоединения АО «ForteBank» (в настоящее время – АО «ABC Банк») и АО «Темірбанк» к Банку. Путем слияния банков планируется создать новый финансовый институт современного формата, сочетающий в себе как международные наработки, так и опытный менеджмент в сфере развития банковского сектора в сложных условиях конкуренции.

15 декабря 2014 года были успешно завершены мероприятия, предусмотренные Планом реструктуризации Банка в отношении финансовой задолженности Банка в размере 1,3 млрд. долларов США. Доход от реструктуризации составил 176,2 млрд. тенге.

В результате процесса реструктуризации Банк выпустил долговые ценные бумаги, которые были распределены между кредиторами в различных пропорциях в зависимости от того какие опции по реструктуризации кредиторы выбрали для каждого старого инструмента. Новые ценные бумаги были выпущены на сумму 236,6 млн долларов США со сроком погашения – 10 лет и ставкой вознаграждения 11,75%.

10 ноября 2014 года решением совместного внеочередного общего собрания акционеров Банка, АО «Forte Bank» (в настоящее время - АО «ABC Bank») и АО «Темірбанк» (совместно – Банки) было принято решение о реорганизации Банков, путем присоединения АО «Forte Bank» (в настоящее время - АО «ABC Bank») и АО «Темірбанк» к Банку. Согласно плана реорганизации объединенный банк с 2015 года будет носить имя АО «ForteBank».

Кроме того, 15 мая 2014 года, г-н Б. Утемуратов приобрел у АО «ФНБ «Самрук-Казына» 16,0% простых и 16,0% привилегированных акций Банка, в результате чего доля АО «ФНБ «Самрук-Казына» по простым акциям Банка снизилась с 67,0% до 51,0%, по привилегированным акциям с 67,0% до 51,0%.

В рамках реорганизации было произведено размещение акций АО "Альянс Банк" в обмен на акции АО "ForteBank" и АО "Темірбанк" согласно коэффициентам, утвержденным внеочередным совместным общим собранием акционеров банков от 10 ноября 2014 года, а также согласно Выписке Совета Директоров АО «Альянс Банк» №52 от 11 декабря 2014 года:

- 24 547 336 828 шт. простых акций Банка было обменено на 9 145 000 простых и 1 500 000

привилегированных акций АО "ForteBank";

- 60 233 200 176 шт. простых акций Банка было обменено на 20 000 000 000 простых и 997 281 привилегированных акций АО "Темірбанк".

Помимо этого, в рамках процесса реструктуризации АО «Альянс Банк» на основании Выписки из решения №52 Совета Директоров АО «Альянс Банк» от 11 декабря 2014 года:

- 5 979 770 898 шт. простых акций, среди прочего, были обменены на реструктурированные облигации в рамках реструктуризации.

Таким образом, по состоянию на конец 2014 года количество акций АО «Альянс Банк» согласно выписке АО «Единый регистратор ценных бумаг» составило:

Простые акции:

объявленные – 150 000 000 000 шт.

размещенные – 90 773 945 465 шт.

Привилегированные акции:

объявленные – 3 000 000 шт.

размещенные – 2 616 626 шт.

1 января 2015 года между Банками были подписаны передаточные акты, согласно которым, Банку было передано все имущество, а также все права и обязанности АО «ForteBank» (в настоящее время - АО «ABC Bank») и АО «Темірбанк» в отношении всех их кредиторов и должников, утвержденные решениями общих собраний акционеров Банков от 30 декабря 2014 года, в рамках реорганизации Банков в форме присоединения АО «ABC Bank» (ранее - АО «ForteBank») и АО «Темірбанк» к Банку.

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА

В 2014 году наблюдалось ухудшение внешних факторов для развития экономики Казахстана. Произошло общее замедление экономического роста в мире. Ввод взаимных санкций между Россией и странами ЕС с США привели к падению темпов роста и дестабилизации макроэкономической ситуации в России. На фоне укрепления темпов роста ВВП США произошло полное сворачивание ФРС третьей программы количественного смягчения, что привело к укреплению доллара США.

Экономика Казахстана росла быстрыми темпами в последние годы. Этому способствовали рост цен на нефть, фискальные и налоговые стимулы и рост потребительского кредитования, которое поддерживало спрос населения. Но нефтяные котировки упали, соответственно замедлился рост доходов населения, Национальный банк ограничил потребительское кредитование, и в результате условия на рынке ликвидности ухудшились. Совокупный спрос стал сжиматься. В результате рост ВВП Казахстана стал замедляться, причем замедление было во всех отраслях экономики, но больше всего падение показала промышленности. Со временем замедление распространилось и на неторгуемые сектора экономики: услуги, строительство, транспорт, которые зависят от доходов населения и бизнеса.

Решения Национального банка в области банковского регулирования привели к замедлению кредитования (ограничения скорости, валютные ограничения). Национальный банк обязал банки второго уровня сократить процент неработающих займов до 15% к 1 январю 2015 и до 10% к 1 январю 2016. Налоговые послабления для списания займов усилили стимулы очистить балансы, но разрешение плохих займов сдерживается не только сложным налоговым администрированием, но и нехваткой капитала для реструктуризации, недостатком экспертизы и 8 недейственными процедурами банкротства, а также связанныстью крупных проблемных заемщиков с банками.

Девальвация тенге в феврале 2014 года усилила торговый баланс и временно улучшила ценовую конкурентоспособность (рентабельность) казахстанских предприятий. Усилились все негативные последствия негибкости режима фиксированного курса: долларизация обязательств и демонетизация экономики, отсутствие долгосрочного фондирования в тенге, процикличность, периодически возникающие кризисы ликвидности, потеря доверия к национальной валюте. Денежно-кредитная политика стала еще более жестко привязана к обменному курсу. Официальный коридор сузился менее чем до 3%, фактическая волатильность курса практически не наблюдалась. В июле 2014 года НБК начал выдавать банкам валютные свопы, предоставляя банкам тенговую ликвидность сроком до года под

залог валюты под 3% годовых. Это только на время устранило дефицит межбанковской ликвидности, но проблема недоверия к национальной валюте осталась, режим обменного курса стал более хрупким, а прозрачность и информативность статистики международных резервов НБК ухудшилась.

В перспективе, несмотря на краткосрочную уязвимость, обостряемую неопределенность экономических перспектив региона, среднесрочные перспективы Казахстана обнадеживают. В среднесрочной перспективе, продолжится рост экономики за счет расширения нефтяного сектора, в то время как рост ненефтяного сектора будет ниже на фоне снижения внутреннего спроса. В более долгосрочной перспективе достижение цели развития Казахстана по вхождению в число 30 наиболее развитых стран к 2050 году зависит от способности Казахстана сохранять сбалансированный и всеобъемлющий экономический рост. Укрепление среднесрочных и долгосрочных перспектив развития зависит от успехов Казахстана в диверсификации своей ресурсной базы, в частности, в создании высококвалифицированного человеческого капитала и, что более важно, в укреплении институционального капитала. Все вместе взятое представляет собой необходимые компоненты развития и расширения частного сектора в стране.

БАНКОВСКИЙ СЕКТОР КАЗАХСТАНА

По результатам 2014 года прибыль банковского сектора составила 280 млрд. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2014 года банковский сектор РК представлен 38 банками второго уровня, из которых 16 банков с иностранным участием, в том числе 14 дочерних банков. В целом за 2014 год активы банковского сектора выросли на 18,0%, составив 18 239 млрд. тенге.

Доля пяти крупнейших банков в активах БВУ составляет 52,4%, а в совокупном ссудном портфеле – 58,9%. Также на 5 крупнейших банков приходится 51,0% совокупных вкладов клиентов.

Активы. В структуре активов наибольшую долю (77,8% от совокупных активов) занимает ссудный портфель в сумме 14 185 млрд. тенге), увеличившись на 6,3% с начала 2014 года.

График 01. Динамика активов и ссудного портфеля (млрд. тенге)



Источник: сайт НБ РК www.nationalbank.kz

Займы юридическим лицам по итогам 2014 года составили 7 017 млрд. тенге (49,5% от ссудного портфеля), что на 6,1% меньше показателей 2013 года.

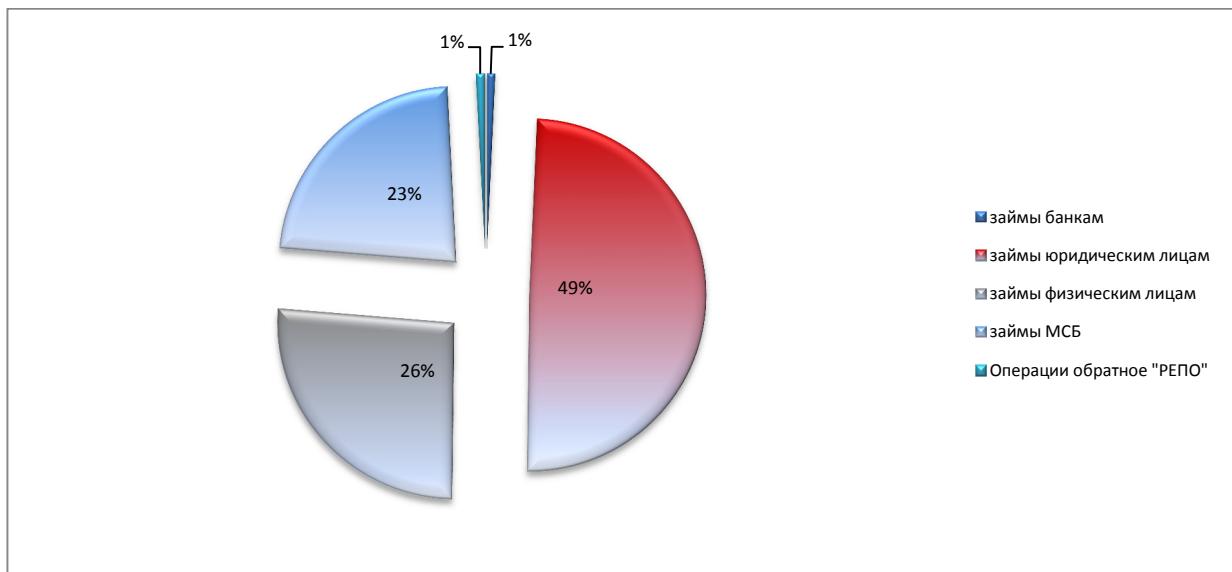
Займы физическим лицам составляют 3 708 млрд. тенге (26,1% ссудного портфеля), увеличившись с начала 2014 года на 12,5%.

В потребительском кредитовании также наблюдается рост на 17,8% до 2 640 млрд. тенге (18,6% от ссудного портфеля).

Займы, выданные в секторе малого и среднего бизнеса, также показывают положительную динамику роста. За 12 месяцев 2014 года рост кредитов МСБ составил 38,7%, достигнув 3 248 млрд. тенге (22,9% от ссудного портфеля)

Неработающие займы (с просроченной задолженностью свыше 90 дней) составляют 3 340 млрд. тенге или 23,5% от ссудного портфеля, сократившись с начала 2014 года на 19,7%.

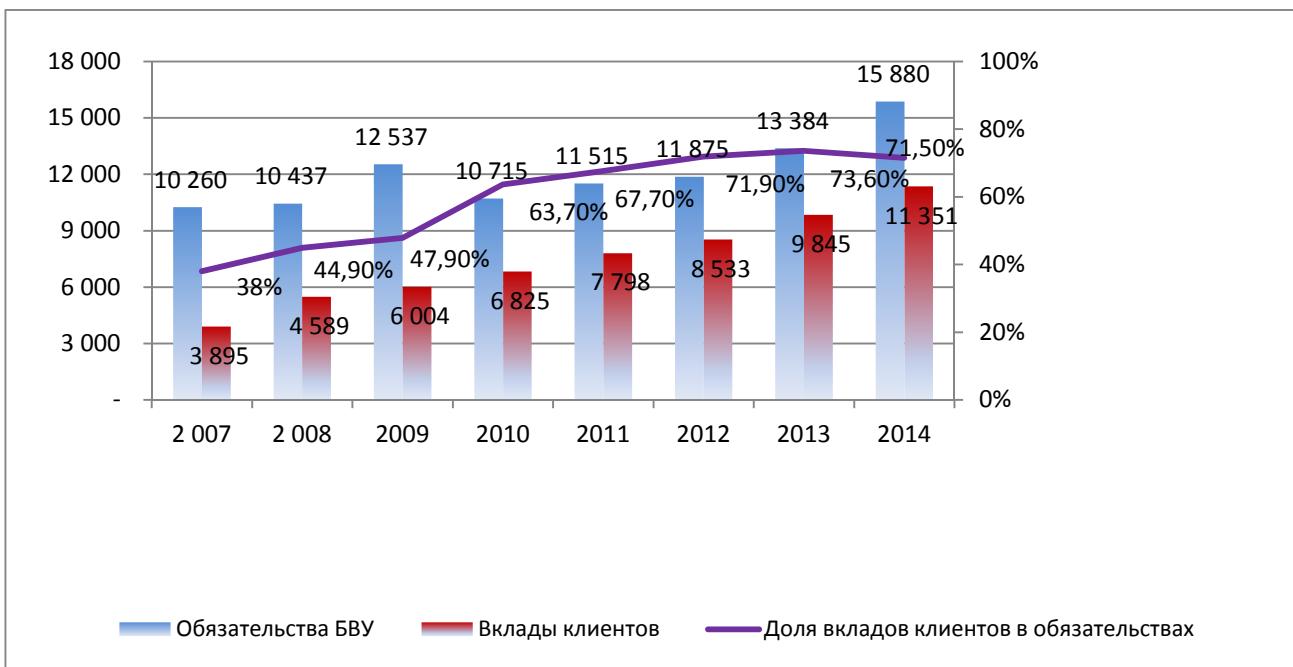
Диаграмма 01. Структура ссудного портфеля



Источник: сайт НБ РК www.nationalbank.kz

Обязательства. Обязательства банков второго уровня составляют 15 880 млрд. тенге (на начало 2014 года – 13 384 млрд. тенге), рост за 2014 год – 18,6%. Вклады клиентов занимают большую часть совокупных обязательств исоставляют 11 351 млрд. тенге (71,5% совокупных обязательств), увеличение за 2014 год – 15,3%.

График 02: Динамика обязательств банковского сектора (млрд. тенге)

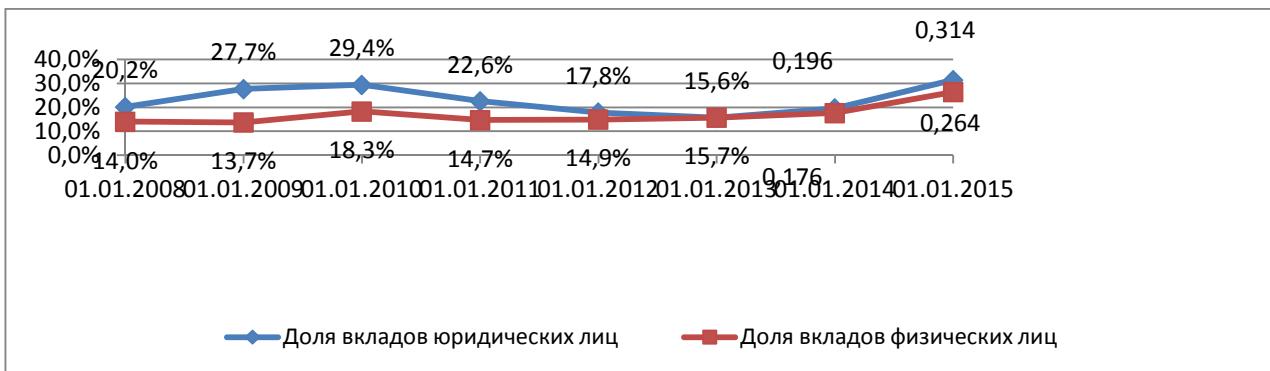


Источник: сайт НБ РК www.nationalbank.kz

При этом вклады юридических лиц составляют 6 909 млрд. тенге (60,9% вкладов клиентов), за 12 месяцев 2014 года рост вкладов составил 17,2%. Доля вкладов юридических лиц в валюте на отчетную дату составила 51,6%.

Вклады физических лиц в 2014 году выросли на 12,5% и составляют 4 442 млрд. тенге (39,1% вкладов клиентов). При этом доля вкладов физических лиц в иностранной валюте составляют 67,4%.

График 03: Динамика вкладов в иностранной валюте



Источник: сайт НБ РК www.nationalbank.kz

КОНКУРЕНТНАЯ СРЕДА

Согласно данным Национального Банка Республики Казахстан по состоянию на 01 января 2015 года банковский сектор Республики Казахстан представлен 38 банками второго уровня.

Альянс Банк входит в десятку крупнейших банков Республики Казахстан и развивается как универсальный финансовый институт по всем направлениям бизнеса, с преимущественным фокусом на розничном бизнесе и кредитовании МСБ.

Капитал. Размер совокупного регуляторного собственного капитала банков второго уровня

– 2 366 млрд. тенге, на начало 2014 года – 2 078 млрд. тенге, рост с начала года на 13,9%. Среди банков второго уровня Республики Казахстан Банк занимает 3-е место по размеру регуляторного собственного капитала.

Регуляторный собственный капитал банков второго уровня Республики Казахстан:

№	Наименование банка	Собственный капитал, млн. тенге	Доля, %
1	АО "Народный Банк Казахстана"	458 006	19%
2	АО "КАЗКОММЕРЦБАНК"	399 635	17%
3	АО "Альянс Банк"	152 182	6%
4	ДБ АО "Сбербанк"	138 817	6%
5	АО "Цеснабанк"	108 744	5%
6	АО "Жилстройсбербанк Казахстана"	108 243	5%
7	АО "KASPI BANK"	106 735	5%
8	АО "Банк ЦентрКредит"	87 581	4%
9	АО "БТА Банк"	73 395	3%
10	АО "АТФБанк"	71 519	3%
	Прочие	660 848	28%
	Итого:	2 365 704	

Источник: сайт НБ РК www.nationalbank.kz

Активы. Размер совокупных активов банков второго уровня составил 18 239 млрд. тенге, на начало 2014 года – 15 462 млрд. тенге, рост с начала года на 18,0%. В структуре активов наибольшую (63,4% от совокупных активов²) занимает **ссудный портфель** в сумме 14 184 млрд. тенге (на начало 2014 года – 13 348 млрд. тенге), рост с начала 2014 года составил 6,3%. Среди банков второго уровня Республики Казахстан Банк занимает 10-е место по размеру активов и 11-е место по объему ссудного портфеля.

Активы банков второго уровня Республики Казахстан:

№	Наименование банка	Активы, млн. тенге	Доля, %
1	АО "КАЗКОММЕРЦБАНК"	2 868 760	16%
2	АО "Народный Банк Казахстана"	2 633 522	14%
3	АО "БТА Банк"	1 455 310	8%
4	АО "Цеснабанк"	1 317 038	7%
5	ДБ АО "Сбербанк"	1 283 656	7%
6	АО "Банк ЦентрКредит"	1 100 680	6%
7	АО "KASPI BANK"	991 259	5%
8	АО "АТФБанк"	936 635	5%
9	АО "Евразийский Банк"	835 968	5%
10	АО "Альянс Банк"	617 038	3%
	Прочие	4 199 087	23%
	Итого:	18 238 953	

Источник: сайт НБ РК www.nationalbank.kz

Ссудный портфель банков второго уровня Республики Казахстан¹ (нетто):

№ п/п	Наименование банков второго уровня	Ссудный портфель, млн. тенге	Доля, %
1	АО "КАЗКОММЕРЦБАНК"	2 289 418	16,1
2	АО "БТА Банк"	2 185 582	15,4
3	АО "Народный Банк Казахстана"	1 788 444	12,6

² Без учета резервов (провизий)

4	АО "Цеснабанк"	1 069 176	7,5
5	ДБ АО "Сбербанк"	1 019 401	7,2
6	АО "Банк ЦентрКредит"	917 657	6,5
7	АО "KASPI BANK"	843 803	5,9
8	АО "АТФБанк"	704 012	5,0
9	АО "Евразийский Банк"	588 512	4,1
10	АО "Bank RBK"	359 408	2,5
11	АО "Альянс Банк"	256 962	1,8
12	Прочие	2 161 981	15,2
	Итого	14 184 356	100,0

Источник: сайт НБ РК www.nationalbank.kz

NPL - неработающие займы (с просроченной задолженностью выше 90 дней) составляют 3 340 млрд. тенге или 23,5% от ссудного портфеля (на начало 2014 года 4 158 млрд. тенге или 31,2% ссудного портфеля).

Провизии по ссудному портфелю сложились в размере 3 570 млрд. тенге или 25,2% от ссудного портфеля (на начало 2014 года – 4 644 млрд. тенге или 34,8% от ссудного портфеля), доля сформированных провизий в размере 56,5% приходится на АО «БТА Банк».

Сформированные провизии банков второго уровня Республики Казахстан:

№	Наименование банков второго уровня	Сформированные провизии, млн. тенге	Доля, %
1	АО "БТА Банк"	2 017 515	56,5
2	АО "КАЗКОММЕРЦБАНК"	496 140	13,9
3	АО "Народный Банк Казахстана"	279 973	7,8
4	АО "АТФБанк"	188 492	5,3
5	АО "Банк ЦентрКредит"	145 916	4,1
6	АО "KASPI BANK"	95 647	2,7
7	АО "Альянс Банк"	59 554	1,7
8	АО "Цеснабанк"	49 417	1,4
9	ДБ АО "Сбербанк"	35 031	1,0
10	АО "Евразийский Банк"	31 934	0,9
11	Прочие	170 142	4,8
	Итого	3 569 760	100,0

Источник: сайт НБ РК www.nationalbank.kz

Обязательства банков второго уровня Республики Казахстан составляют 15 873 млрд. тенге (на начало 2014 года – 13 384 млрд. тенге), рост с начала 2014 года – 18,6%. В совокупных обязательствах банков второго уровня наибольшую долю занимают вклады клиентов – 71,5% и выпущенные в обращение ценные бумаги – 7,7%.

Вклады клиентов составляют 11 351 млрд. тенге или 71,5% совокупных обязательств (на начало 2014 года 9 845 млрд. тенге или 73,6% совокупных обязательств), увеличение с начала 2014 года произошло на 15,3%. Вклады юридических лиц составляют 6 909 млрд. тенге или 60,9% вкладов клиентов, остальное приходится на вклады физических лиц. Эмитент занимает 10-е место по объему вкладов клиентов. При этом вклады по объединенному Банку составляют 590 млрд. тенге.

Вклады, размещенные в банках второго уровня Республики Казахстан:

№	Наименование банков второго уровня	Вклады клиентов млн. тенге, в т.ч.:			Доля рынка, %
		Физических лиц	Юридических лиц	Всего	
1	АО "Народный Банк Казахстана"	905 380	802 694	1 708 074	15,0
2	АО "КАЗКОММЕРЦБАНК"	699 624	1 001 430	1 701 055	15,0

3	АО "Цеснабанк"	272 426	728 990	1 001 416	8,8
4	ДБ АО "Сбербанк"	299 336	559 804	859 140	7,6
5	АО "Банк ЦентрКредит"	333 648	428 613	762 261	6,7
6	АО "KASPI BANK"	415 632	286 524	702 156	6,2
7	АО "АТФБанк"	234 490	395 965	630 455	5,6
8	АО "Евразийский Банк"	168 045	363 956	532 001	4,7
9	АО "БТА Банк"	281 951	241 602	523 553	4,6
10	АО "Альянс Банк"	118 613	271 269	389 882	3,4
11	Прочие	713 319	1 827 716	2 541 035	22,4
Итого		4 442 464	6 908 564	11 351 027	100,0

Источник: сайт НБ РК www.nationalbank.kz

Чистая прибыль банковского сектора за 2014 год составила 286 млрд. тенге. Отношение чистого дохода к совокупным активам (**ROA**) составило 1,67% (1,77% на аналогичную дату прошлого года). Отношение чистого дохода к собственному капиталу по балансу (**ROE**) 13,43% (13,15% на аналогичную дату прошлого года).

Превышение текущих доходов (расходов) над текущими расходами (доходами) после уплаты подоходного налога за 2014 год:

№	Наименование банков второго уровня	По состоянию на 01.01.2015 г., млн. тенге
1	АО "Народный Банк Казахстана"	120 250
2	АО "Альянс Банк"	84 217
3	АО "КАЗКОММЕРЦБАНК"	35 458
4	АО "KASPI BANK"	27 880
5	ДБ АО "Сбербанк"	27 018
6	АО "Цеснабанк"	15 759
7	АО "Евразийский Банк"	11 015
8	АО "Банк ЦентрКредит"	3 689
9	АО "АТФБанк"	1 749
10	АО "БТА Банк"	-114 528
11	Прочие	73 143
Итого		285 650

Источник: сайт НБ РК www.nationalbank.kz

СЕГМЕНТЫ БИЗНЕСА

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. Позже, в связи с началом реорганизации Банка, путем присоединения к нему АО «Forte Bank» (в настоящее время – АО «ABC Bank») и АО «Темірбанк» была внедрена новая организационная структура, выделив тем самым основные Группы сегментов бизнеса и Группы поддержки.

В целом 2014 год стал переходным для бизнеса Банка, так как из-за экономических сложностей в Казахстане, февральской девальвации тенге, последующих проблем с ликвидностью и вынужденной реструктуризацией обязательств Банку было сложно поддерживать высокие темпы роста по всем направлениям деятельности. Но в то же время серьезные усилия были направлены на уменьшение доли проблемных кредитов в ссудном портфеле Банка, что помогло снизить показатель NPL в два раза с 59% до 28%.

Корпоративный бизнес

В работе с корпоративными клиентами Банк стремится к установлению долгосрочных партнерских отношений, предлагая полный набор современных банковских продуктов и осуществление их комплексного обслуживания.

Корпоративность клиентов определяется объемом оборотов по банковским счетам, открытым в Банке, размером активов, среднемесячными остатками на банковских (текущих) счетах, а также, что немаловажно — положительной кредитной историей и деловой репутацией.

Основные приоритеты работы Банка с корпоративными клиентами заключаются в увеличении клиентской базы с расширением ссудного портфеля без потери качества и сохранением параметров отраслевой и географической диверсификации.

Также Банк заинтересован в повышении общей конкурентоспособности линейки финансовых продуктов на корпоративном рынке с учетом новой целевой группы клиентов. В настоящее время работа с сегментом МСБ является одним из приоритетных направлений для Банка.

Банк планирует расширять сотрудничество с предприятиями Малого и среднего бизнеса, а именно развиваться как универсальный Банк с развитой продуктовой линейкой для сегмента МСБ, а также способствовать стабильному росту субъектов малого и среднего предпринимательства, путем внедрения инновационных проектов и комплексного подхода к бизнесу своих клиентов.

Корпоративные депозиты

Депозитная линейка Банка представлена следующим образом:

	Программа	Валюта	Срок	Сумма	Ставка
Депозиты	Бизнес-вклад	KZT	6, 12 мес	до 1 000 000 000	2%, 5,5%
	Инвест-вклад	KZT	1-730 дней	до 3 000 000 000 тенге (или эквиваленте)	до 9,1%
		USD			3,0%
		EUR			0,1%
	Финансовый конструктор	KZT, USD	1-730 дней	до 3 000 000 000 тенге (или эквиваленте)	до 9%

* В зависимости от срока вклада

Также в Банке можно разместить следующие виды вкладов:

Условный вклад «Возрождение». Вклад открывается в целях формирования ликвидационного фонда до полного финансового обеспечения выполнения программы ликвидации последствий своей деятельности в соответствии с постановлением Правительства Республики Казахстан от 31.07.2001 г. № 1015, в котором предусмотрено осуществление клиентом Банка отчислений в ликвидационный фонд Недропользователя на специальный депозит.

Условный вклад «Альтернатива». Налоговый вклад Нерезидента, открываемый согласно Порядку уплаты подоходного налога с доходов нерезидентов от деятельности в Республике Казахстан, не приводящей к образованию постоянного учреждения согласно положениям международного договора, заключаемого между Республикой Казахстан и страной нерезидента.

Условный вклад на привлечение иностранной рабочей силы. Вклад, открываемый согласно Порядку осуществления трудовой и профессиональной деятельности иностранцев и лиц без гражданства на территории Республики Казахстан. Открытие вклада осуществляется на каждого привлекаемого иностранного рабочего или на общее количество привлекаемых иностранных работников (по желанию Вкладчика).

Банк стремится к поддержанию совокупной средней доходности операций в части корпоративного бизнеса в разрезе процентных и непроцентных доходов, а также к повышению доли документарных операций и комиссионных вознаграждений в общей структуре доходов и улучшению качества и эффективности обслуживания корпоративных клиентов.

Корпоративный кредитный портфель

В 2014 году в связи с предстоящим присоединением АО «ForteBank» и АО «Темірбанк» был разработан и запущен специальный процесс по работе с корпоративными клиентами, внедрена новая скоринговая (рейтинговая) система оценки юридических лиц, позволяющая объективно классифицировать кредитные заявки, что позволило сориентировать бизнес на показатели качества и доходности. Помимо прочего Банк стал участником специальной программы Банка Развития Казахстана по фондированию крупного бизнеса. В 2014 году Банк увеличил пороговое значение валовой суммы кредита, величина которого являлась существенной по отдельности с 200 миллионов тенге до 600 миллионов тенге.

Доля существенных корпоративных кредитов по результатам 2014 года составила 32,6% от совокупного портфеля Банка, что меньше результатов 2013 года на 40,6%. Уменьшение данного показателя вызвано политикой Банка, проводимой по очистке кредитного портфеля от малодоходных и/или проблемных займов.

Корпоративные кредиты, величина которых не является существенной по отдельности, составили 17,5% от ссудного портфеля Банка, увеличившись по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 52,3%, до 112 687 млн. тенге.

Диаграмма 02. Структура портфеля корпоративных кредитов по секторам



* На основании Аудированной консолидированной финансовой отчетности Банка за 2014 год

На конец 2014 года Банк по депозитному портфелю корпоративных клиентов занимает среди банков РК долю в 3,93%, что выше показателей 2013 года на 59,8%.

Розничный бизнес

Банк предъявляет к качеству своей работы самые высокие требования, отвечающие передовым международным стандартам. Линейка продуктов для физических лиц весьма разнообразна и включает в себя депозиты, залоговые и потребительские кредиты, ипотечные займы, открытие и ведение счетов, выпуск и обслуживание пластиковых карт, денежные переводы и прочие услуги передового Банка, открытого для своих клиентов.

Основные продукты, предлагаемые Банком своим клиентам розничного сегмента:

	Валюта	Срок	Ставка
Депозит	Тенге, KZT	12 месяцев	10%
	Доллар США, USD	12 месяцев	3%
	Евро, EUR	12 месяцев	1,50%

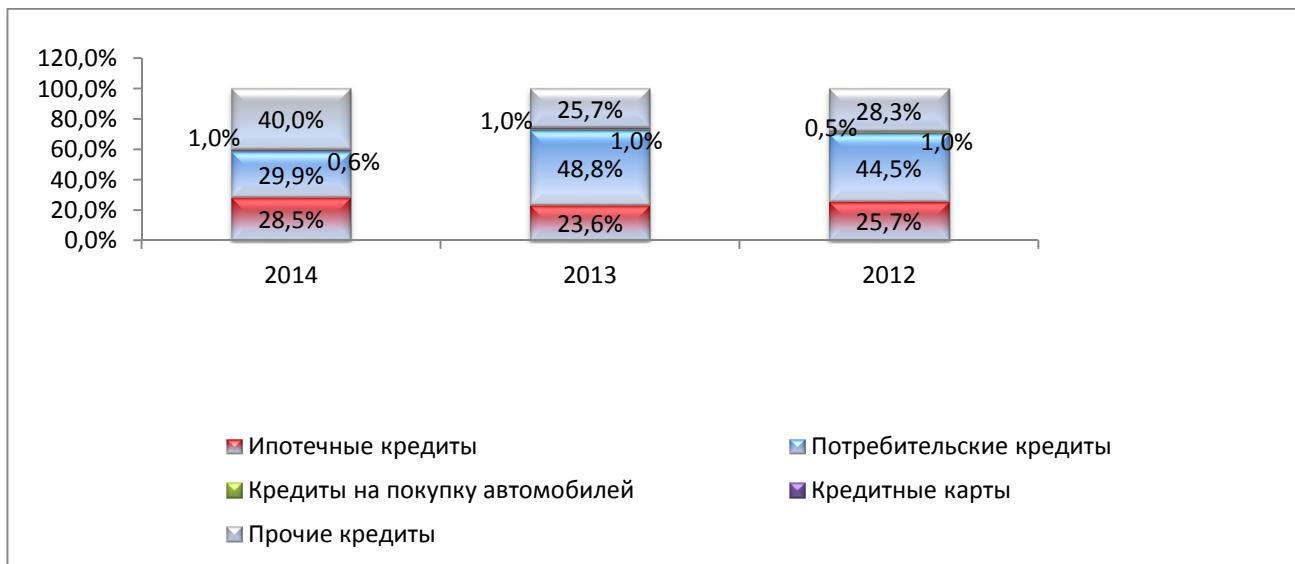
	Программа	Валюта	Срок	Перв. взнос	Сумма	Ставка
Кредиты	без залога	KZT	до 5 лет	нет	до 3 000 000	от 10,99%
	на неотложные нужды	KZT	до 10 лет	нет	30%-70% от рын. стоимости залога*	от 17,99%-18,49%*
		USD	до 10 лет	нет	25%-50% от рын. стоимости залога*	от 14,49%-15,49%*
автокредитование		KZT	2-5 лет	от 5%	1 000 000-5 320 000	4%
	ипотека	KZT	1-15 лет	15%	30%-50% от рын. стоимости залога*	16,49%-18,49%*
		USD	1-15 лет	15%	25%-50% от рын. стоимости залога*	13,49%-15,49%*
под залог депозита	валюта вклада	от 3 мес. до срока депозита	нет	95% от суммы вклада	ставка по вкладу от 2% годовых	

* В зависимости от подтверждения дохода

В 2014 году розничный бизнес Банка в преддверии объединения произвел оптимизацию сети отделений и банкоматов (на 01 января 2015 года филиальная сеть состоит из 1 487 отделений, 809 банкоматов и 1 393 POS-терминалов), помимо прочего была проведена работа по унификации условий обслуживания и тарифов, а также разработаны новые продукты, изменены условия кредитования, были введены переводы без открытия счета в системе «Золотая корона».

Кредитный портфель розничных займов (без учета корпоративных кредитов, величина которых не является существенной) согласно консолидированной отчетности Банка составляет 57,9% от ссудного портфеля Банка, увеличившись за 2014 год на 64% до 372 376 млн.

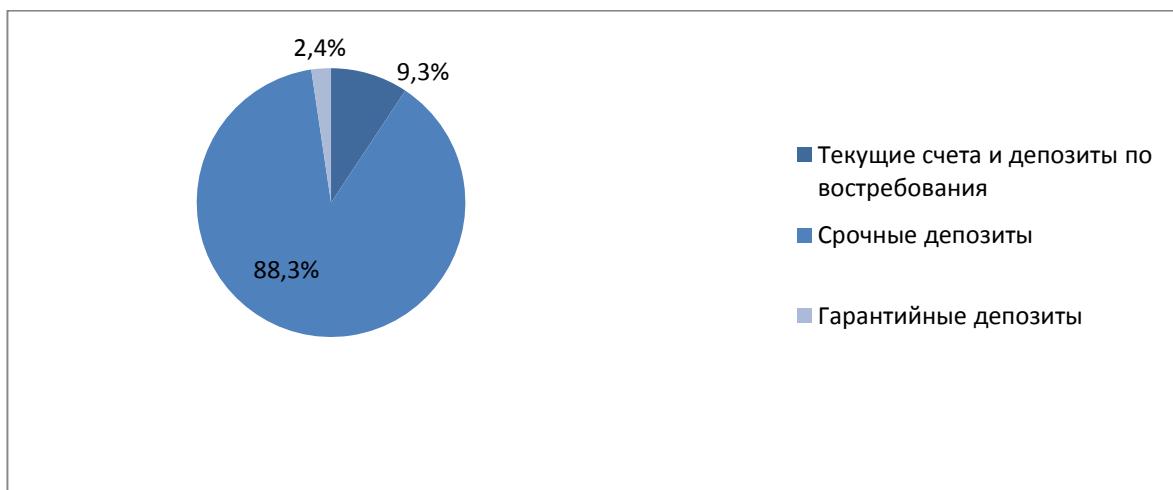
График 04. Доли розничных кредитов по портфелям в 2012-2014 годах



*На основе Аудированной консолидированной отчетности за 2014 год и 2013 год по МСФО

Розничный портфель текущих счетов и размещенных депозитов в 2014 год вырос на 25%, достигнув значения в 201 206 млн. тенге, по сравнению с 161 103 млн. в 2013 году. Основная доля привлечений приходится на размещенные депозиты розничных клиентов – 88,3%. В целом розничный сегмент в совокупном портфеле текущих счетов и депозитов клиентов составляет 39,2%.

Диаграмма 03. Структура текущих счетов и депозитов розничных займов



* На основе Аудированной консолидированной отчетности Банка за 2014 год по МСФО

СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ БИЗНЕСА

Основные направления стратегического развития Банка на период 2015-2018 гг.

Стратегической задачей Банка на предстоящие три года будет достижение лидирующих позиций на всех сегментах рынка финансовых услуг, а также:

- динамичный рост блока розничного бизнеса;
- постоянное и неуклонное повышение качества кредитного портфеля, обеспечение эффективного и надежного размещения временно свободных денежных средств Банка;

- качественное и оперативное финансовое сопровождение государственных программ поддержки и развития реального сектора экономики;
- повышение доходов за счет кросс-продаж клиентам;
- развитие системы по удержанию и привлечению приоритетных клиентов;
- развитие комплексной системы управления рисками;
- формирование оптимального штата;
- оптимизация действующих и внедрение передовых бизнес-процессов и технологий;
- автоматизация существующих бизнес-процессов;
- увеличение эффективности региональной сети;
- формирование и поддержание позитивного имиджа Банка.

Цель – создание эффективного универсального банка, ориентированного на розничный и МСБ сегменты.

В стратегической перспективе Банк намерен:

- увеличить долю на рынке по всем показателям и войти в пятерку крупных банков РК;
- удерживать и наращивать свои конкурентные позиции на рынке малого и среднего бизнеса. В основе предполагаемого укрепления рыночных позиций Банка лежит, как увеличение охвата клиентской базы, так и повышение интенсивности взаимоотношений уже с существующими клиентами. Разработка и своевременное обновление клиентоориентированного продуктового ряда с комплексом банковских услуг, внедрение пакетных и нишевых продуктов услуг для субъектов малого и среднего бизнеса, а также разработка и внедрение специальных мотивационных программ, для сотрудников, направленных на продажу продуктов и удовлетворение нужд Клиента;
- проводить работу по выходу на международный рынок капитала. Повышение кредитного рейтинга рейтинговым агентствами Standard&Poor's (текущий рейтинг «B»), привлечение внешних займов, открытие лимитов в иностранных банках на казначейские операции, на торговое финансирование, в том числе пост-финансирование, проведение операций по финансированию импорта капитальных товаров и оборудования под покрытие экспортных кредитных агентств;
- проводить мероприятия, нацеленные на повышение эффективности труда работников, мотивации и поощрения работников, проводимой в тесной привязке политики труда к стратегическим целям Банка. Установление прямой зависимости между результативностью работников, подтвержденной ключевыми показателями эффективности и оплатой труда.
- проводить мероприятия по улучшению качества кредитного портфеля путем продажи части беззалоговых займов коллекторским агентствам и передачи части неработающих займов в организацию, по работе с сомнительными и безнадежными активами (ТОО «ОУСА Альянс»).

ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

ОБЗОР ОТЧЕТА О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

Согласно аудированной отчетности Банк получил по результатам 2014 года доход в размере 169,3 млн. тенге в отличие от 86,2 млн. убытка годом ранее и 7,7 млн. в 2012 году.

млн. тенге	2014 г.	2013 г.	2012 г.
Процентные доходы	56,015	65,104	52,083
Процентные расходы	-40,672	-52,764	-45,736
Чистый процентный доход	15,343	12,340	6,347
Комиссионные доходы	4,483	10,676	6,092
Комиссионные расходы	-1,358	-772	-511
Чистый комиссионный доход	3,125	9,904	5,581
Операционный доход	185,638	29,144	16,365
Убытки от обесценения	23,396	-78,405	2,773
Общие и административные расходы	-41,961	-17,397	-18,54
Прибыль до налогообложения	137,678	-66,658	598
Экономия по подоходному налогу	33,524	-18,190	42
Прибыль за год	171,202	-84,848	640
Прочий совокупный доход, за вычетом налога	-1,903	-1,384	-8,373
Итого совокупного (убытка)/дохода	169,299	-86,232	-7,733

Прибыль на акцию			
Базовая, тенге	2	-1	47
Разводненная, тенге	2	-1	47

Чистый процентный доход

По сравнению с чистым процентным доходом показанным в 2013 году, показатели по результатам 2014 года увеличились на 24,3%, несмотря на уменьшение процентных доходов на 15,2%. Процентные расходы также существенно уменьшились на 22,9% по сравнению с предыдущим отчетным годом.

млн.тенге	% изм. 2014 / 2013	2014 г.	2013 г.	2012 г.
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	24,3%	15,343	12,34	6,347
ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ				
Кредиты, выданные клиентам	-16,8%	48,673	58,484	46,393
Финансовые активы для продажи	-	7,015	7,015	4,966
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости	-42,0%	293	505	691
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного репо"	43,7%	23	16	26
Счета и депозиты в финансовых институтах	42,0%	11	19	7
ИТОГО	-15,2%	56,015	66,039	52,083
ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ				
Текущие счета и депозиты клиентов	-17,3%	-21,058	-25,46	-26,495
Долговые ценные бумаги выпущенные	-17,1%	-10,773	-12,994	-11,769
Кредиторская задолженность по сделкам "репо"	2,0%	-4,262	-4,18	-2,643
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	46,3%	-2,584	-1,766	-3,276
Субординированный долг	-72,9%	-1,995	-7,364	-1,459
ИТОГО	-22,9%	-40,672	-52,764	-45,642

Чистый комиссионный доход

Чистый комиссионный доход в 2014 году показал падение на 65,9%. В целом все показатели комиссионного дохода уменьшились в течение 2014 года. Самый большой отток доходов по сравнению с 2013 годом приходится на расчетные операции – 61,5%. Комиссионные расходы в 2014 году в отличие от доходов уменьшились незначительно – на 9,6%.

млн.тенге	% изм. 2014 / 2013	2014 г.	2013 г.	2012 г.
ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД	- 65,9%	3,125	9,173	5,581

КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

Расчетные операции	-61,5%	3,681	9,569	5,246
Валютные операции и операции с ценными бумагами	-7,6%	279	302	274
Выпуск гарантий и аккредитивов	-34,8%	191	293	319
Услуги доверительного управления, кастодиальные и прочие фидуциарные услуги	-17,0%	44	53	65
Прочие	-37,3%	288	459	188
ИТОГО	-58,0%	4,483	10,676	6,092

КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

Услуги по взысканию кредитов	11,4%	814	731	-
Ведение карт-счетов	7,2%	254	237	198
Расчетные операции	-3,5%	137	142	121
Услуги по ведению счетов клиентов финансовыми агентами	-	49	49	39

Валютные операции и операции с ценными бумагами	10,8%	41	37	51
Прочие	-79,5%	63	307	102
ИТОГО	-9,6%	1,358	1,503	511

В целом, за 2014 год в сравнении с 2013 годом у Банка произошло уменьшение по всем группам расходов («Процентные расходы», «Комиссионные расходы», «Убытки от обесценения»), за исключением Общих административных расходов по статье расходы на Профессиональные услуги, которые в 2014 году увеличились в связи с проведением реструктуризации.

Чистый убыток от операций с иностранной валютой

млн.тенге	% изм. 2014/2013	2014 г.	2013 г.	2012 г.
Курсовые разницы, нетто	существенно	-13,947	-1,197	1,187
Дилинговые операции	25,0%	1,296	1,037	12
ИТОГО	существенно	-12,651	-160	1,199

Реструктуризация

По итогам 2014 года Банк получил чистую прибыль в размере 171 202 млн тенге против убытка в размере 84 848 млн тенге за 2013 год. Чистая прибыль Банка сложилась, в основном, за счет полученного дохода от реструктуризации в размере 176 174 млн тенге и признания отложенного налогового актива в размере 33 524 млн тенге.

	В млн. тенге
Обязательства, являющиеся частью Плана реструктуризации по состоянию на 31.12.2013	136,715
Изменение обязательства, являющихся частью Плана реструктуризации, в период с 01.01.2014 по 15.12.2014	
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	-208
Изменение в оценке облигаций, оплачиваемых за счет взысканных сумм	-4,539
Начисленное вознаграждение	12,575
Влияние изменений обменных курсов	16,879
Обязательства, являющиеся частью Плана реструктуризации по состоянию на 14.12.2014, до исключения нереструктуризованных обязательств	161,422

Нереструктурированные обязательства	
Компонент обязательств привилегированных акций	-2,042
Обязательства реструктурированные по состоянию на 15.12.2014	
Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг по состоянию на 15.12.2014	-47,412
Справедливая стоимость акций, распределенных между кредиторами, по состоянию на 15.12.2014	9,986

Денежные средства, выплаченные кредиторам в соответствии с Планом реструктуризации	-25,019
Итоговая сумма выдачи	-82,417
Дисконт по депозиту от Самрук Казына	99,211
Доход от реструктуризации	176,174

В результате процесса реструктуризации Банк выпустил долговые ценные бумаги в долларах США, сроком погашения 10 лет и купоном в 11,75%. Новые инструменты были распределены между кредиторами в разных пропорциях в зависимости от того, какие опции по реструктуризации кредиторы выбрали для каждого старого инструмента.

Операционные расходы

Операционные расходы в 2014 году выросли на 47,4% по отношению к показателям 2013 года. Увеличение расходов связано с большими затратами Банка на профессиональные услуги, в частности расходы по привлечению консультантов в рамках реструктуризации.

млн.тенге	% изм. 2014/2013гг.	2014 г.	2013 г.	2012 г.
Заработка плата и налоги по зар. плате	-4,8%	7,698	8,087	8,527
Профессиональные услуги	существенно	7,593	528,0	431
Амортизация и износ	-3,3%	1,954	2,021	2,267
Налоги, отличные от подоходного налога	35,8%	1,420	1,046	1,174
Юридические услуги	69,8%	1,112	655	1,148
Реклама и маркетинг	36,6%	762	558	687
Аренда	30,7%	647	495	472
Содержание зданий	22,2%	463	379	378
Охрана	16,5%	460	395	415
Телекоммуникационные и инф. услуги	-4,4%	433	453	499
Ремонт и эксплуатация	-20,1%	429	537	569
Услуги инкассации	-13,7%	270	313	317
Командировочные	8,0%	121	112	128
Транспортные услуги	21,1%	109	90	116
Страхование	-29,2%	97	137	123
Канцелярские товары	-19,2%	63	78	72
Представительские расходы	33,3%	8	6	12
Благотворительность и спонсорство	-90,0%	2	20	59
Прочие	22,1%	923	756	1,146
ИТОГО	47,4%	24,564	16,666	18,540

ОБЗОР БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

В 2014 году на фоне начала процессов реорганизации Банка путем присоединения к нему АО «Темірбанк» и АО «ForteBank» (в настоящее время – АО «ABC Bank»), а также реструктуризации наблюдается увеличение, как активов, так и обязательств по сравнению с

показателями 2013 года.

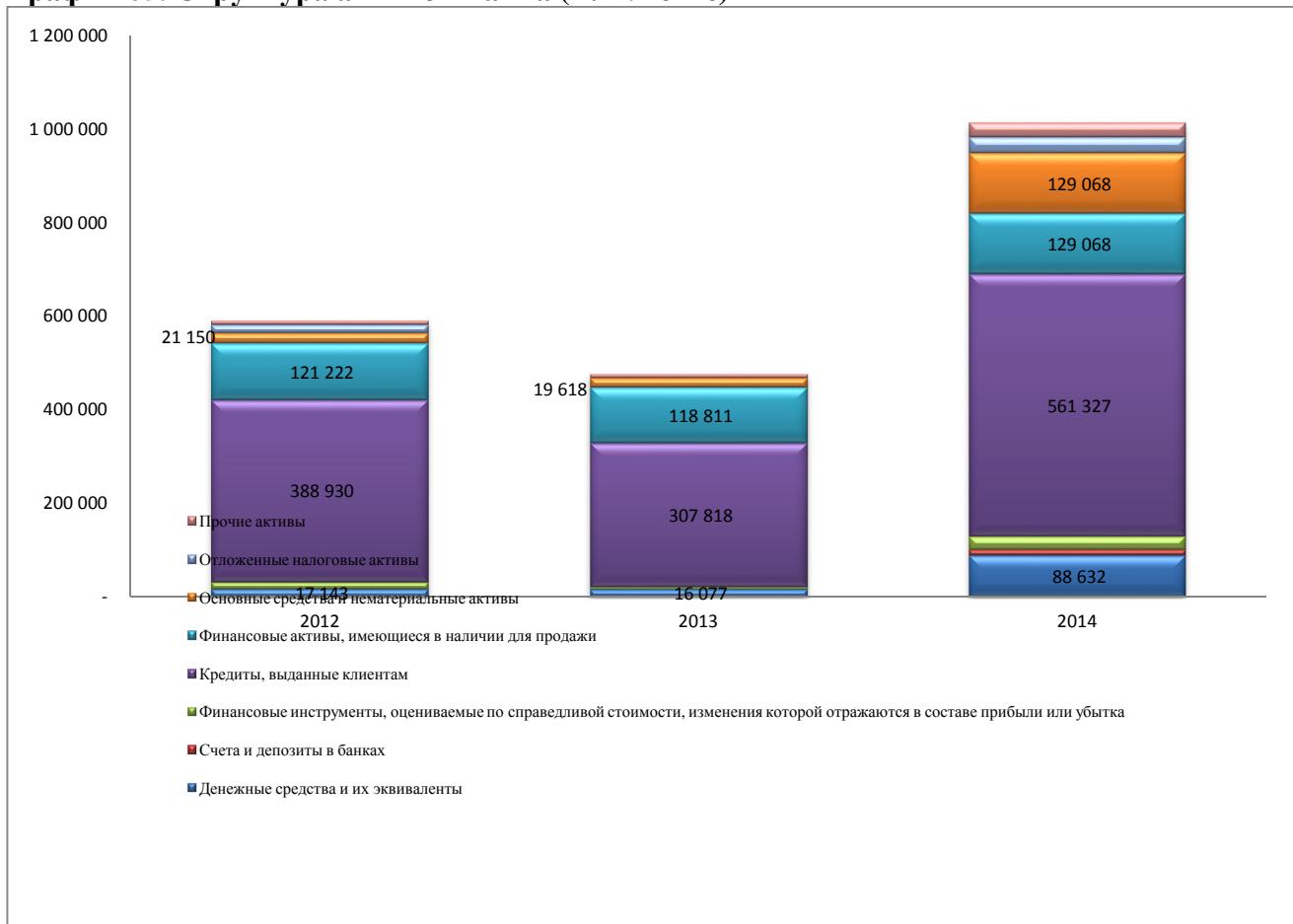
млн. тенге	Изм, % 2014 к 2013	2014 год		2013 год	2012 год
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	451%	88 632	16 077	17 143	
Счета и депозиты в банках	существенно	12 150	197	329	
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	508%	28 572	4 700	14 695	
Кредиты, выданные клиентам	82%	561 327	307 818	388 930	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9%	129 068	118 811	121 222	
Основные средства и нематериальные активы	28%	25 063	19 618	21 15	
Отложенные налоговые активы	существенно	33 524	-	17 954	
Прочие активы	265%	30 910	8 476	8 586	
Итого активов	91%	909 246	475 769	590 009	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	67%	513 559	307 544	337 238	
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	43%	33 365	23 342	20 235	
Долговые ценные бумаги выпущенные	-42%	63 037	108 909	111 768	
Субординированный долг	0%	27 807	27 806	21 800	
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	23%	98 291	80 084	85 830	
Отложенные налоговые обязательства	существенно	7 663	-	-	
Прочие обязательства	399%	10 818	2 168	1 991	
Итого обязательств	37%	754 540	550 853	578 862	
КАПИТАЛ					
Акционерный капитал	0	332 873	273 090	273 090	
Резерв по реструктуризации	существенно	-	- 25 981	- 25 981	
Дополнительный оплаченный капитал	-	19 070	19 070	19 070	
Прирост стоимости имущества от переоценки	-5%	1 926	2 025	1 739	
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	22%	- 10 718	- 8 815	- 7 028	
Накопленные убытки	- 43%	- 189 154	-334 474	- 249 743	
Итого капитала	305%	153 997	- 75 085	11 147	
Итого обязательств и капитала	91%	909 246	475 768	590 009	

Динамика активов 2012-2014 гг.

Как видно из приведенной ниже диаграммы активы Банка выросли на 91% до 909,2 млн тенге. Высокий прирост пришелся на кредитный портфель – 82% (динамика которого отражена ниже), также существенно увеличились показатели денежных средств и их эквивалентов, а также финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой

стоимости. Данные изменения вызваны реорганизацией и реструктуризацией Банка.

График 05. Структура активов Банка (млн. тенге)



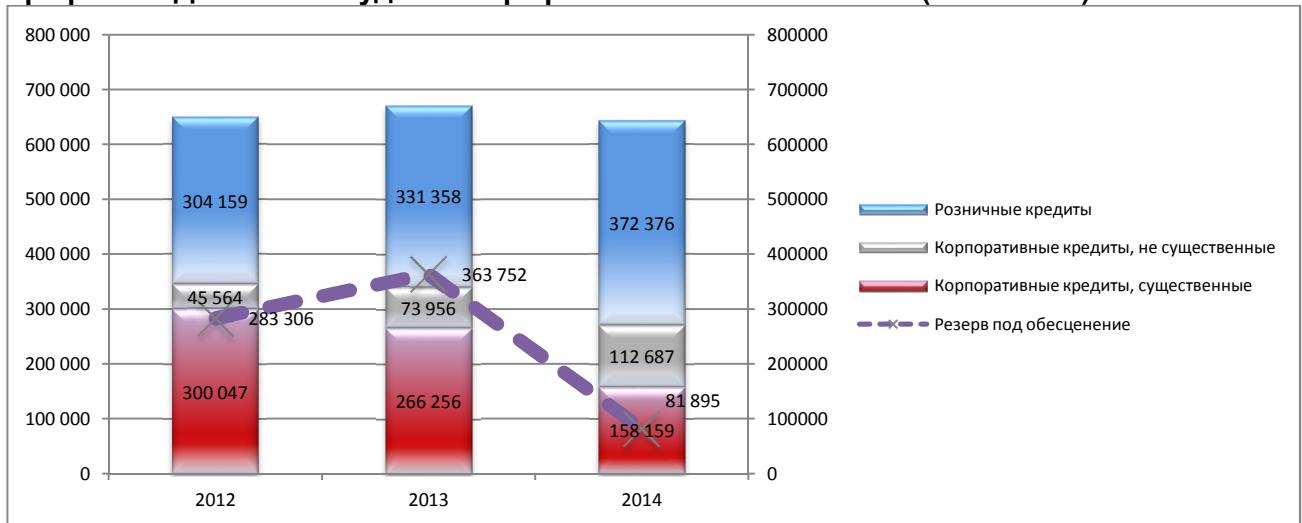
На основе Аудированной консолидированной отчетности Банка за 2014 год и 2013 год по МСФО

Динамика общего кредитного портфеля Банка 2012-2014 гг (на основе Аудированной консолидированной отчетности по МСФО за 2013, 2014 года)

млн. тенге	Изм. % 2014 к 2013	2014 год		
		2014 год	2013 год	2012 год
Корпоративные кредиты, существенные	-41%	158 159	266 256	322 513
Корпоративные кредиты, не существенные	52%	112 687	73 956	45 564
Ипотечные кредиты	36%	106 250	78 082	78 240
Потребительские кредиты	-31%	111 220	161 632	135 363
Кредиты на покупку автомобилей	-24%	2 412	3 179	3 163
Кредитные карты	8%	3 669	3 400	1 380
Прочие кредиты	75%	148 825	85 065	86 013
Всего корпоративных кредитов, величина которых не является существенной	20%	485 063	405 314	349 723
ОБЩИЙ ОБЪЕМ КРЕДИТОВ	-4%	643 222	671 570	672 236
Резерв под обесценение	-77%	81 895	363 752	283 306
ОБЪЕМ КРЕДИТОВ, ВЫДАННЫХ КЛИЕНТАМ ЗА ВЫЧЕТОМ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ	82%	561 327	307 818	388 930

По состоянию на 31 декабря 2014 года наблюдается уменьшение кредитного портфеля Банка на 4% по сравнению с годом ранее. Кредиты, выданные физическим лицам, составили 58% от ссудного портфеля Банка в отличие от 49% годом ранее. Доля корпоративных кредитов, выданных крупным корпорациям (т.е. величина которых является существенной по отдельности), уменьшилась до 25% от величины ссудного портфеля, а доля корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, увеличилась по сравнению с показателями 2013 года на 52,4%, составив 17,5% от ссудного портфеля против 11% в 2013 году. Отчасти это связано с тем, что в 2014 году было увеличено пороговое значение валовой суммы кредита, величина которого является существенной по отдельности, с 200 млн. тенге до 600 млн. тенге.

График 06. Динамика ссудного портфеля Банка по сегментам (млн. тенге)



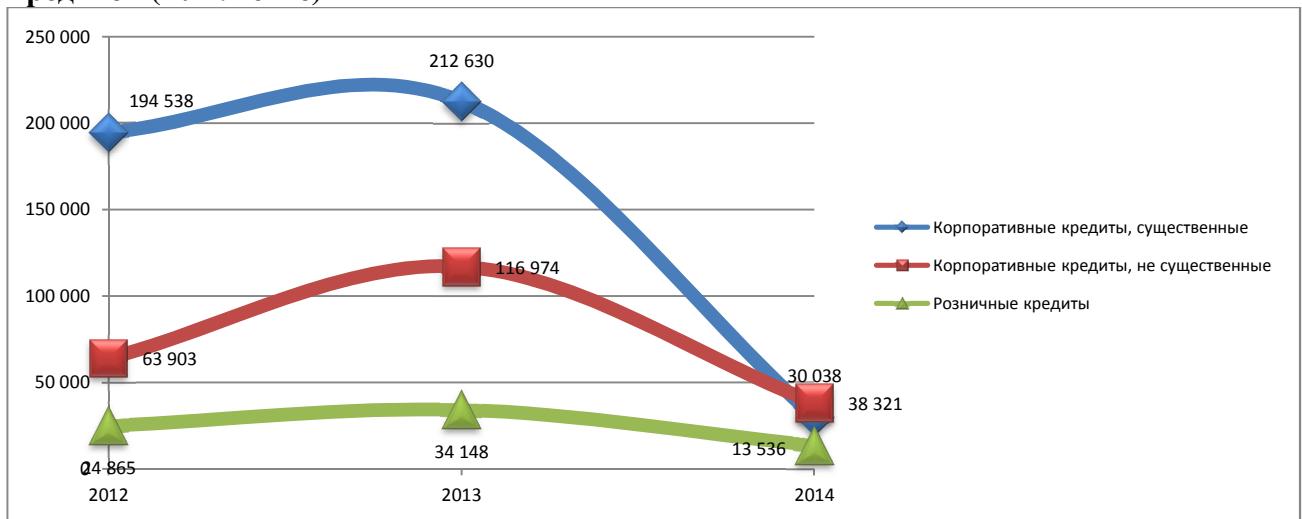
На основе Аудированной консолидированной отчетности Банка за 2014 год и 2013 год по МСФО

Резерв под обесценение

В процентном отношении к кредитному портфелю показатель резерва под обесценение улучшился. Его величина в 2014 году 12,7% от суммы портфеля против 54,2% годом ранее. Уменьшению способствовало улучшение качества кредитного портфеля Банка.

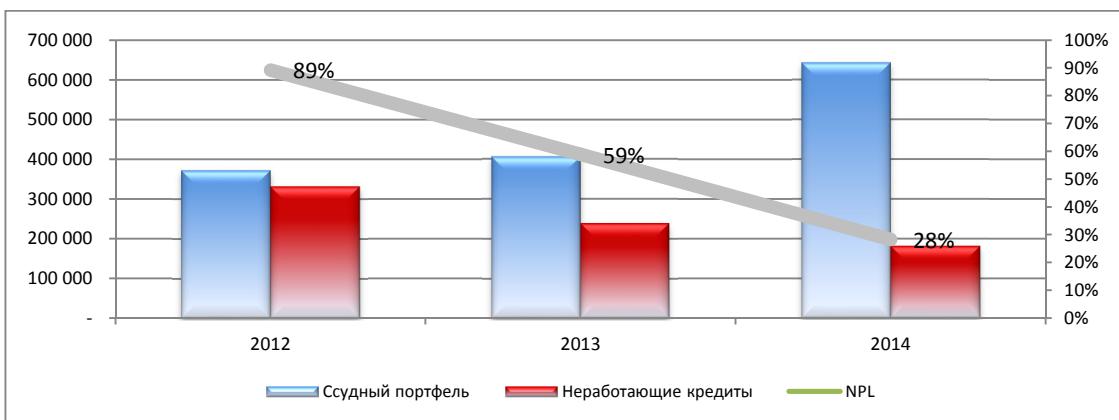
Ниже представлен график с разбивкой провизий по сегментам бизнеса Банка.

График 07. Резерв под обесценение по сегментам бизнеса от общего объема выданных кредитов (млн. тенге)



На основе Аудированной консолидированной отчетности Банка за 2014 год и 2013 год по МСФО

График 08. Отношение неработающих кредитов* к ссудному кредитному портфелю Банка (млн. тенге)



Примечание. Показатель неработающих кредитов (NPL) – это полная стоимость кредитов, имеющих признак обесценения с просрочкой более 90 дней.

Текущие счета и депозиты клиентов

По результатам деятельности в 2014 году (с учетом начала реорганизации) сумму текущих счетов и всех видов депозитов клиентов увеличилась на 67%, по сравнению с оттоком депозитов на 8,8% в 2013 году. Особенно сильный рост пришелся на гарантийные депозиты, которые на конец 2014 года занимают 4,2% от общего портфеля текущих счетов и депозитов превысив 0,9% годом ранее.

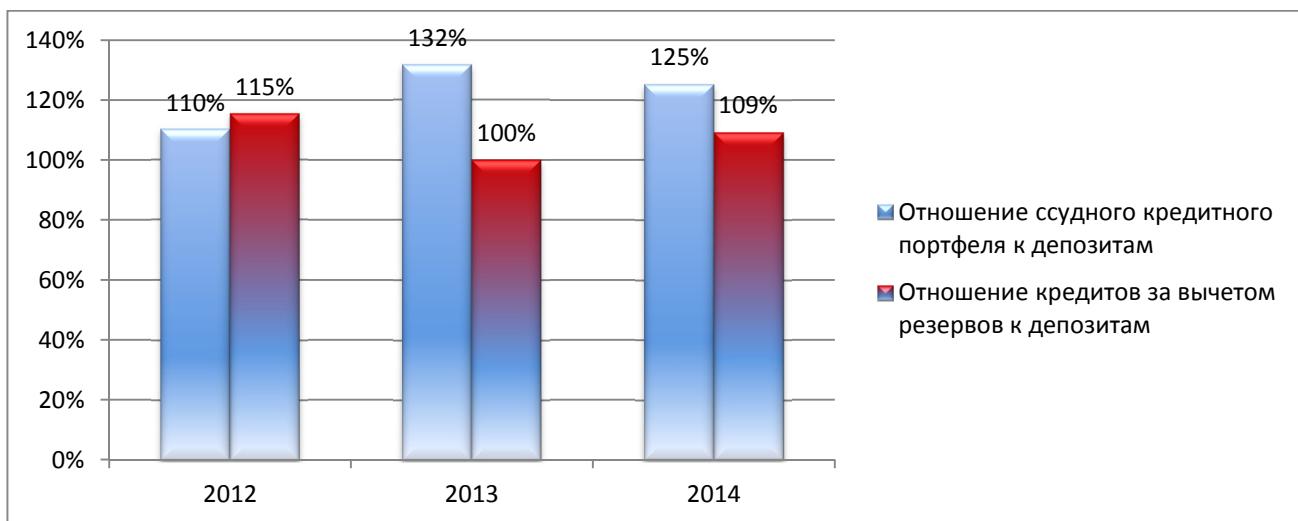
Депозиты корпоративных клиентов являются основной депозитной ресурсной базой, занимая долю 61% от общего портфеля. Наибольший объем депозитов корпоративных клиентов приходится на срочные депозиты – 46,6% от общего портфеля.

МЛН. ТЕНГЕ	ИЗМ. % 2014 К 2013			
		2014 ГОД	2013 ГОД	2012 ГОД
Текущие счета и депозиты до востребования				
Розничные клиенты	53%	18 785	12 276	11 502
Корпоративные клиенты	99%	56 122	28 180	42 830
Итого	85%	74 907	40 456	54 332
Срочные депозиты				
Розничные клиенты	21%	177 687	147 273	142 728
Корпоративные клиенты	105%	239 352	117 003	136 957
Итого	58%	417 039	264 276	279 685
Гарантийные депозиты				
Розничные клиенты	205%	4 734	1 554	2 296
Корпоративные клиенты	существенно	16 879	1 258	925
Итого	существенно	21 613	2 812	3 221
СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ ИТОГО	67%	513 559	307 544	337 238

Депозиты корпоративных клиентов являются основной депозитной ресурсной базой, занимая долю 61% от общего портфеля.

По состоянию на 01 декабря 2014 года Группа имела одного клиента, 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 конец 2014 года составляет 137 086 млн. тенге (на конец 2013 года остатки на счетах данного клиента составляли 68 139 млн. тенге).

График 09. Отношение ссудного портфеля Банка к депозитам и отношение кредитов за вычетом резервов под обесценение к депозитам



Источник: Аудированная консолидированная отчетность Банка за 2014 год и 2013 год по МСФО

Отношение ссудного портфеля Банка к депозитам в 2014 году снизилось с 132% до 125%, но руководство работает над обеспечением диверсификации базы фондирования, что обеспечивает Банку не только различные источники фондирования, но и более длительные сроки погашения, необходимые для долгосрочного кредитования клиентов.

Коэффициенты.

	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
Чистый доход на средние активы (ROA)	0,1%	-15,9%	24,7%
Чистый доход на средний собственный капитал (ROE)	10,5%	-	-
Чистая процентная маржа (NIM)	1,3%	2,8%	2,6%
Отношение операционных расходов к операционным доходам (Cost to income)	113,3%	58,7%	13,2%
Операционные расходы к средним активам (Cost / Avr.Assets)	3,3%	3,1%	3,5%

АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на конец 2014 года количество акций АО «Альянс Банк» согласно выписке АО «Единый регистратор ценных бумаг» составило:

Простые акции:

- объявленные – 150 000 000 000 шт.

- размещенные – 90 773 945 465 шт.

Привилегированные акции:

- объявленные – 3 000 000 шт.
- размещенные – 2 616 626 шт.

По состоянию на начало 2014 года Банком было размещено 16 257 189 акций (из них 13 637 563 – простые акции, 2 619 626 – привилегированные акции). Всего объявленных акций по состоянию на 31.12.2013 было 23 000 000 (20 000 000 – простые акции, 3 000 000 – привилегированные).

Увеличение количества акций в течение 2014 года обусловлено процессом создания нового банка путем реорганизации 3 банков: АО «ForteBank», АО «Альянс Банк» и АО «Темірбанк», а именно:

10 ноября 2014 года решением совместного внеочередного общего собрания акционеров Банка, АО «Forte Bank» (в настоящее время - АО «ABC Bank») и АО «Темірбанк» (совместно – Банки) было принято решение о реорганизации Банков, путем присоединения АО «Forte Bank» (в настоящее время - АО «ABC Bank») и АО «Темірбанк» к Банку. Согласно плана реорганизации объединенный банк с 2015 года будет носить имя одного из 3-х объединяемых банков, который не подвергся реструктуризации, АО «ForteBank».

Кроме того, как указано в п. 3.5.3 Инвестиционного моморандума, 15 мая 2014 года, г-н Б. Утемуратов приобрел у АО «ФНБ «Самрук-Казына» 16,0% простых и 16,0% привилегированных акций Банка, в результате чего доля АО «ФНБ «Самрук-Казына» по простым акциям Банка снизилась с 67,0% до 51,0%, по привилегированным акциям с 67,0% до 51,0%.

В рамках данной реорганизации было произведено размещение акций АО "Альянс Банк" АО "ForteBank" и АО "Темірбанк" согласно коэффициентам, утвержденным внеочередным совместным общим собранием акционеров банков от 10 ноября 2014 года, а также согласно Выписке Совета Директоров АО «Альянс Банк» №52 от 11 декабря 2014 года:

- 24 547 336 828 шт. простых акций Банка было обменено на 9 145 000 простых и 1 500 000 привилегированных акций АО "ForteBank";
- 60 233 200 176 шт. простых акций Банка было обменено на 20 000 000 000 простых и 997 281 привилегированных акций АО "Темірбанк";

Помимо этого, в рамках процесса реструктуризации АО «Альянс Банк» на основании Выписки из решения №52 Совета Директоров АО «Альянс Банк» от 11 декабря 2014 года:

- 5 979 770 898 шт. простых акций, среди прочего, были обменены на реструктурированные облигации в рамках реструктуризации.

Дивиденды:

Согласно статье 9 Устава Банка дивиденды по простым акциям Банка могут выплачиваться по итогам квартала, полугодия, года, при условии, что решение о выплате дивидендов было принято на соответствующем общем собрании акционеров.

Гарантированный размер дивиденда на одну привилегированную акцию Банка составляет 100 (сто) тенге. Дивиденды по привилегированным акциям выплачиваются в течение 15 рабочих дней со дня проведения годового общего собрания акционеров Банка.

По результатам деятельности Банка в 2012-2014 годах были выплачены следующие

дивиденды по привилегированным акциям:

	за 2014	за 2013	за 2012
Дивиденды по простым акциям	-	-	-
Дивиденды по привилегированным акциям	262 млн.тенге	-	262 млн.тенге
Прибыль/ (убыток) на 1 акцию	2	-1	47

По простым акциям дивиденды не выплачивались. Также по результатам 2013 года не было выплат дивидендов по привилегированным акциям в связи с убытками, полученными по результатам деятельности Банка в 2013 году.

При выплатах дивидендов по привилегированным акциям Банка по результатам деятельности в 2012 и 2014 годах выплата производилась из расчета 100 тенге на 1 акцию.

ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Общий размер вознаграждений, выплаченных в 2014 году членам Совета Директоров и Правления, составил 263 млн. тенге, а именно:

- Члены совета директоров – 134 млн. тенге;
- Члены Правления – 129 млн. тенге

По результатам 2014 года кредиты, выданные прочим связанным сторонам составили 0,3% ссудного портфеля Банка (средняя ставка вознаграждения 9,40%), а текущие счета и депозиты – 5,2% от общего депозитного портфеля (средняя ставка – 4,00-2,49%).

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Банк рассматривает корпоративное управление как средство повышения эффективности своей деятельности, укрепления репутации, снижения затрат на привлечение капитала и увеличения своей рыночной стоимости.

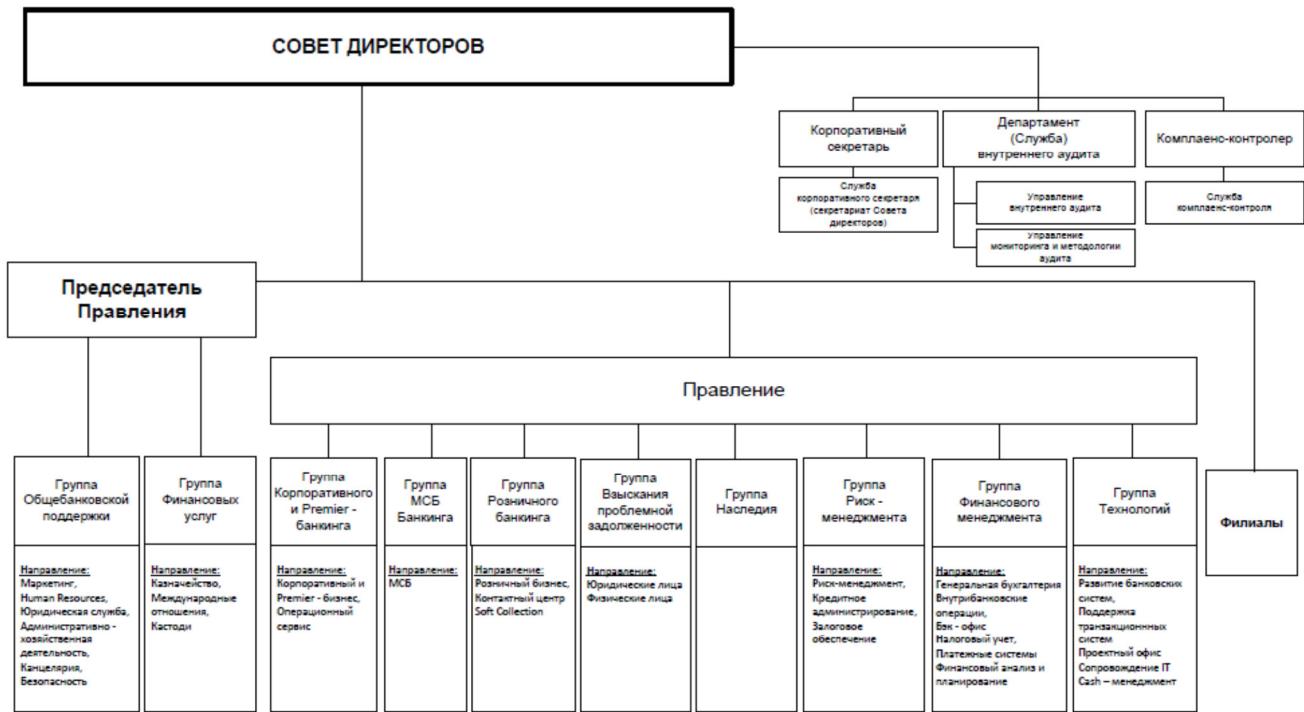
Корпоративное управление в Банке строится на основах справедливости, честности, ответственности, открытости, прозрачности, профессионализма и компетентности и основано на следующих основных принципах:

- защиты прав и интересов акционеров Банка,
- эффективного управления,
- подотчетности и ответственности,
- прозрачности и объективности раскрытия информации о Банке и его деятельности,
- законности и этичности,
- эффективной дивидендной политики,
- эффективной кадровой политики,
- охраны окружающей среды,
- активного содействия развитию финансовой системы Республики Казахстан.

СТРУКТУРА

В соответствии с Уставом Эмитента, органами Эмитента являются:

- Высший орган Эмитента – Общее собрание акционеров;
- Орган управления - Совет директоров;
- Исполнительный орган – Правление;
- Иные органы в соответствии с законодательством Республики Казахстан.



СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

В состав Совета директоров Банка входят 5 человек, это Председатель Совета директоров и четыре члена Совета директоров, двое из которых являются независимыми директорами:

Святов Серик Аманжолович (1954 г.р.) – Председатель Совета Директоров;

Исатаев Тимур Ризабекович (1969 г.р.) – член Совета директоров;

Утемуратов Ануар Булатович (1983 г.р.) - член Совета директоров;

Бектуров Рустем Сабитович (1963 г.р.) - член Совета директоров – независимый директор;

Джолдасбеков Азамат Мырзаданович (1962 г.р.) - член Совета директоров – независимый директор.

Если иное не установлено Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», к **исключительной компетенции Совета директоров** Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка и его стратегии развития или утверждение плана развития Банка в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;
- 2) принятие решения о созыве общего собрания акционеров Банка (годового и внеочередного), формирование его повестки дня, определение формы проведения общего собрания акционеров Банка (с проведением заседания общего собрания акционеров Банка или посредством заочного голосования), установление даты, времени и места проведения общего собрания акционеров Банка, определение даты составления списка акционеров Банка, имеющих право принимать участие в общем собрании акционеров Банка, установление даты и времени проведения повторного общего

- собрания акционеров Банка вместо несостоявшегося;
- 3) принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);
 - 4) принятие решения о выкупе Банком своих размещенных акций или других ценных бумаг Банком и цене их выкупа;
 - 5) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
 - 6) принятие решений о предоставлении общему собранию акционеров Банка рекомендаций:
 - об определении аудиторской организации в целях аудита Банка;
 - о выплате дивидендов по простым акциям Банка и размере дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка;
 - о невыплате дивидендов по простым акциям Банка;
 - о добровольном делистинге акций Банка;
 - 7) утверждение положений о комитетах Совета директоров;
 - 8) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка, а также принятие решения об их выпуске;
 - 9) определение количественного состава, срока полномочий Правления Банка, избрание Председателя и членов Правления Банка, досрочное прекращение их полномочий;
 - 10) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления Банка;
 - 11) определение количественного состава и срока полномочий Службы внутреннего аудита Банка, назначение руководителя и членов Службы внутреннего аудита и досрочное прекращение их полномочий, определение порядка работы Службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников Службы внутреннего аудита Банка;
 - 12) назначение Корпоративного секретаря Банка, определение срока его полномочий и досрочное прекращение его полномочий, определение порядка работы Корпоративного секретаря Банка, лиц, имеющих право замещать Корпоративного секретаря в случае его отсутствия, размера должностного оклада и условий вознаграждения Корпоративного секретаря Банка и лиц, его замещающих;
 - 13) определение размера оплаты услуг аудиторской организации Банка за аудит его финансовой отчетности, а также услуг оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, переданного в оплату акций Банка или являющегося предметом крупной сделки, заключаемой (заключенной) Банком;
 - 14) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением внутренних документов, принимаемых его Правлением в целях организации деятельности Банка), в том числе внутреннего документа Банка, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Банка;
 - 15) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка, утверждение положений о них, а также внесение изменений и (или) дополнений в данные положения;
 - 16) принятие решения о приобретении (отчуждении) Банком десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц;
 - 17) принятие решений по вопросам деятельности, относящимся к компетенции общего собрания акционеров (участников) юридического лица, десять и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит Банку, в том числе принятие решений о порядке голосования представителя Банка по вышеуказанным вопросам;
 - 18) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала. При этом, к исключительной компетенции Совета директоров относится принятие решения о принятии Банком таких обязательств и об

утверждении таких условий обязательства, как: стороны обязательства; предельный размер денежного обязательства; предельные размеры вознаграждения, неустойки (пени, штрафов), подлежащие выплате в рамках обязательства; срок обязательства. Совет директоров вправе принять решение об утверждении иных условий обязательства.

Изменение условий и/или прекращение обязательства Банка (за исключением прекращения обязательства его исполнением полностью или частично), утвержденных Советом директоров в соответствии с настоящим пунктом, требует принятия решения Советом директоров только в случае, если размер такого обязательства составляет десять и более процентов размера собственного капитала Банка по состоянию на первое число месяца, в котором Совет директоров рассматривает вопрос о таком изменении и/или прекращении (за исключением прекращения обязательства его исполнением полностью или частично). Во всех остальных случаях (за исключением прекращения обязательства его исполнением полностью или частично) изменение и/или прекращение обязательства осуществляется по решению Правления, или рабочего органа при Правлении, или иного лица, уполномоченного на принятие такого решения;

- 19) определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- 20) принятие решения о заключении Банком крупных сделок и сделок, в совершении которых у Банка имеется заинтересованность, сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями;
- 21) избрание Председателя Совета директоров и лиц, имеющих право замещать Председателя Совета директоров в случае его отсутствия;
- 22) утверждение регламента Совета директоров и внесение изменений и дополнений в данный регламент;
- 23) иные вопросы, отнесенные законодательством Республики Казахстан и (или) Уставом Банка и (или) внутренними документами Банка к компетенции Совета директоров, при этом не относящиеся к исключительной компетенции общего собрания акционеров, и не относящиеся в соответствии с Уставом Банка к компетенции Правления.

КОМИТЕТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Комитеты являются консультационно-совещательными органами Совета директоров Банка и создаются для углубленной проработки наиболее важных вопросов, входящих в сферу компетенции Совета директоров либо изучаемых Советом директоров и разработки необходимых рекомендаций Совету директоров.

Комитеты подотчетны Совету директоров Банка и действуют в рамках полномочий предоставленных им Советом директоров Банка.

Комитет по стратегическому планированию, внутреннему аудиту, кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам (сокращенное наименование – **Комитет по стратегии**):

- Джолдасбеков Азамат Мырзаданович (1962 г.р.) – Председатель Комитета;
- Бектуров Рустем Сабитович (1963 г.р.) – член Комитета;
- Исатаев Тимур Ризабекович (1969 г.р.) – член Комитета;

- Святов Серик Аманжолович (1954 г.р.) – член Комитета;
- Утемуратов Ануар Булатович (1983 г.р.) – член Комитета

Компетенции:

- 1) Предварительное рассмотрение документов, подлежащих рассмотрению Советом директоров, в том числе по вопросам:
 - согласование стратегии развития Банка, а также изменений и/или дополнений в данные стратегии;
 - одобрение финансовых планов и планов основных работ Банка, а также изменений и/или дополнений в данные планы;
 - одобрение годовых бюджетов Банка, а также изменений и/или дополнений в данные бюджеты;
 - принятие к сведению отчетов об исполнении стратегий развития Банка;
 - принятие к сведению отчетов о выполнении финансовых планов и планов основных работ Банка;
 - принятие к сведению отчетов об исполнении годовых бюджетов Банка;
 - одобрение специальных отчетов о деятельности Банка по его особо важным направлениям.
- 2) Одобрение Устава Банка, а также изменений и/или дополнений в Устав Банка.
- 3) Одобрение финансовой отчетности Банка.
- 4) Предварительное рассмотрение вопросов, подлежащих рассмотрению Советом директоров и относящихся к вопросам мотивации и вознаграждения членов Совета директоров, Председателя и членов Правления Банка, иных работников Банка, находящихся в ведении Совета директоров (занимающих те должности, которые находятся в ведении Совета директоров).
- 5) Подготовка предложений Совету директоров о привлечении сторонних организаций для разработки и реализации мер по обеспечению непрерывности деятельности Банка.
- 6) Иные вопросы согласно законодательству Республики Казахстан, внутренним документам Банка или решениям Совета директоров.

Комитет по управлению рисками, кредитованию, управлению активами и обязательствами (сокращенное наименование – Комитет по рискам).

- Бектуров Рустем Сабитович (1963 г.р.) – Председатель комитета;
- Джолдасбеков Азамат Мырзаданович (1962 г.р.) – член Комитета;
- Исатаев Тимур Ризабекович (1969 г.р.) – член Комитета;
- Святов Серик Аманжолович (1954 г.р.) – член Комитета;
- Утемуратов Ануар Булатович (1983 г.р.) – член Комитета

Компетенции:

- 1) Оценка систем управления рисками в Банке, предоставления кредитов и выдачи банковских гарантий и/или поручительств и/или аккредитивов Банком, управления активами и обязательствами Банка в целях подготовки предложений Совету директоров по

совершенствованию указанных систем.

2) Подготовка предложений Совету директоров о привлечении:

- независимых аналитиков для оценки деятельности направления Риск-менеджмента;
- сторонних организаций для разработки и реализации мер по обеспечению непрерывности деятельности Банка.

3) Предварительное рассмотрение конфликтов интересов (в том числе и потенциальных), за исключением конфликтов интересов в сфере корпоративного управления.

4) Иные вопросы согласно законодательству Республики Казахстан, внутренним документам Банка или решениям Совета директоров.

ПРАВЛЕНИЕ

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Правлением, в состав которого входят Председатель Правления, его заместители и иные работники Банка по решению его Совета директоров. На конец 2014 года Правление Банка состояло из Председателя Правления и шести членов Правления:

Исатаев Тимур Ризабекович (1969 г.р.) – Председатель Правления;

Куанышев Талгат Жуманович (1973 г.р.) – член Правления;

Джауkenов Марат Амангельдиевич (1970 г.р.) - член Правления;

Туякбаев Ерлан Тулегенович (1960 г.р.) – член Правления;

Деревянко Аида Михайловна (1962 г.р.) – член Правления;

Ауезканов Айдын Бегзадаевич (1977 г.р.) – член Правления;

Нурумбетова Шолпан Мукашевна (1980 г.р.) – член Правления

Правление вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Банка (по вопросам, включенными в его компетенцию внутренними документами), не отнесенными законодательством Республики Казахстан и Уставом к исключительной компетенции общего собрания акционеров Банка, Совета директоров и должностных лиц Банка.

Правление исполняет решения общего собрания акционеров и Совета директоров Банка. Председатель Правления осуществляет текущее руководство Правлением.

УПОЛНОМОЧЕННЫЕ КОЛЛЕГИАЛЬНЫЕ ОРГАНЫ

Уполномоченные коллегиальные органы (далее – УКО), созданные при Правлении Банка:

Комитет по управлению активами и пассивами - постоянно действующий УКО при Правлении Банка, осуществляет и реализует Политику по управлению активами и пассивами и контроль над соблюдением правил и процедур управления активами и пассивами Банка.

Кредитный Комитет Головного Банка - постоянно действующий УКО при Правлении Банка, реализующий стратегию развития корпоративного бизнеса в области кредитования и кредитной политики Банка, обладающий полномочиями в пределах утвержденных Правлением Банка.

Кредитный Комитет Головного Банка по малому и среднему бизнесу - постоянно действующий УКО при Правлении Банка, реализующий стратегию развития малого и среднего бизнеса в области кредитования и кредитной политики Банка, обладающий полномочиями в пределах утвержденных Правлением Банка.

Кредитный Комитет Головного Банка по розничному бизнесу - постоянно действующий УКО при Правлении Банка, реализующий стратегию развития розничного бизнеса в области кредитования и кредитной политики Банка, обладающий полномочиями в пределах утвержденных Правлением Банка.

Комитет по проблемным долгам Головного Банка - постоянно действующий УКО при Правлении Банка, основной целью которого является организация, обеспечение и контроль за работой по возврату средств по проблемным долгам.

Малый Комитет по проблемным долгам Головного Банка - постоянно действующий УКО при Правлении Банка, основной целью которого является организация, обеспечение и контроль за работой по возврату средств по проблемным долгам в размере до 70 000 000 (семидесяти миллионов) тенге.

Бюджетный Комитет - постоянно действующий УКО при Правлении Банка, основной целью которого является обеспечение своевременного формирования проекта Бюджета Банка, контроль над исполнением Бюджета Банка и рассмотрение вопросов по перераспределению средств Банка в пределах утвержденного Бюджета.

Тарифный Комитет - постоянно действующий УКО при Правлении Банка, обеспечивающий стабильно высокий уровень доходов от банковских и иных операций и услуг, достаточного для поддержания устойчивого финансового положения Банка, путем гибкого и обоснованного применения тарифов.

ИТ-Комитет - постоянно действующий УКО при Правлении Банка, целью деятельности которого является полное и надлежащее информационно – техническое обеспечение всех внешних и внутренних операций и бизнес-процессов в Банке.

УПРАВЛЕНИЕ ПЕРСОНАЛОМ

Кадровая политика Банка основана на действующем законодательстве Республики Казахстан и направлена на обеспечение необходимого количества персонала с должной квалификацией и мотивацией к работе для реализации стратегии Банка.

Основной задачей Политики является формирование и развитие сплоченной команды профессионалов, способной качественно и оперативно решать задачи, определяемые стратегией развития Банка, и соответствующей современным экономическим, социально-политическим условиям.

В Банке установлены единые стандарты работы с персоналом, требования к процессам подбора, обучения и оценки работников, обеспечения удовлетворенности работников условиями труда, формирование объективной и полноценной кадровой отчетности Банка.

На конец 2014 года общая численность персонала составляла (с учетом декретниц) 4 196 сотрудников. По сравнению с началом 2014 года численность персонала уменьшилась на 24%. Уменьшение количества работников обусловлено, как естественным оттоком, так и работой по оптимизации и налаживанию работы систем, позволяющих минимизировать количество сотрудников, необходимых для таких соответствующих операций.

Стоит отметить, что в 2014 году была проведена масштабная работа по внедрению новой организационной структуры и систем званий в Головном Банке. В дальнейшем, в течение 2015 года, планируется перевод на новую структуру филиалов Банка. Данная система была основана на международных стандартах. В рамках новой структуры были образованы ключевые бизнес группы, а также группы поддержки:

Бизнес-группы

- Группа розничного банкинга
- Группа МСБ банкинга
- Группа корпоративного и Premier-банкинга
- Группа взыскания проблемной задолженности
- Группа «Наследия»

Группы Поддержки

- Группа общебанковской поддержки
- Группа финансовых услуг
- Группа риск-менеджмента
- Группа финансового менеджмента
- Группа технологий

СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

Служба внутреннего аудита является отдельным структурным подразделением, находящимся в непосредственном подчинении у Совета Директоров. Служба внутреннего аудита предоставляет независимые и разумные гарантии и консультации, направленные на достижение поставленных целей Банка и совершенствование его деятельности, используя систематизированный, риск-ориентированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления.

Цели, полномочия и ответственность Службы внутреннего аудита Банка соответствуют положениям профессиональных Стандартов внутреннего аудита и Кодекса этики, разработанном Институтом внутренних аудиторов согласно законодательству Республики Казахстан.

СЛУЖБА КОМПЛАЕНС-КОНТРОЛЯ

Служба комплаенс-контроля осуществляет управление комплаенс рисками, а именно рисками возникновения расходов (убытков), возникающими вследствие несоблюдения Банком требований законодательных актов Республики Казахстан, в том числе нормативно-правовых актов уполномоченного органа, требований ковенант по договорам привлечений, а также внутренних правил и процедур Банка; обеспечивает контроль за соблюдением Банком законодательства РК, внутренних правил и процедур, установленных в Банке. Служба комплаенс-контроля информирует Правление и Совет Директоров Банка о любых операциях, которые могут привести к убыткам или потери деловой репутации в результате требований законодательства или несоблюдения условий ковенант по договорам привлечений.

Руководитель Службы внутреннего аудита:

Главный комплаенс-контролер-Старший банкир - Когутюк Оксана Александровна.

УПРАВЛЕНИЕ РISКИ

Рыночный риск включает в себя ценовой риск, валютный и процентный риски. Банк подвержен ценовому риску вследствие неблагоприятных изменений рыночных котировок на ценные бумаги. Портфель ценных бумаг Банка оценивается на регулярной основе по принципу *Mark-to-Market*. Для оценки максимально возможного изменения стоимости портфеля Банк использует методологию *Value At Risk* (VAR). В целях минимизации ценового риска используется система лимитов, которая включает лимиты на структуру портфеля ценных бумаг и лимиты на объем вложений в ценные бумаги отдельного эмитента. При наличии в портфеле ценных бумаг для спекулятивных целей используется лимит максимальных потерь «stop-loss».

Валютный риск. Банк подвержен воздействиям колебания обменных курсов иностранных валют. Для минимизации данного риска Банк имеет ограничения по открытым валютным позициям в соответствии с требованиями Национального Банка РК (далее - НБРК), а также в соответствии со своими внутренними нормативными документами. В связи с тем, что будущие изменения обменных курсов и волатильность доллара США и других валют могут негативно повлиять на позицию Банка по иностранной валюте, Банком устанавливается лимит на максимально возможное изменение стоимости позиции (VAR).

Процентный риск. Банк подвержен риску процентных ставок, вследствие несовпадения между ставками вознаграждения по обязательствам по уплате процентов и активам, приносящим процентный доход. Несмотря на то, что Банк проводит мониторинг чувствительности к изменению процентной ставки путем анализа состава его активов и обязательств, колебания процентных ставок могут оказать негативное влияние на результаты деятельности и финансовое состояние Банка.

Риск потери ликвидности – риск, связанный с возможным невыполнением либо несвоевременным выполнением Банком своих обязательств. При управлении риском потери ликвидности Банк контролирует исполнение коэффициентов текущей и срочной ликвидности по требованию НБРК, а также исполнение внутренних нормативов в соответствии со своими внутренними нормативными документами. Кроме этого контролируются несовпадения по срокам до погашения требований и обязательств (ГЭП ликвидности).

Операционный риск - это риск убытков из-за неадекватности или ошибочности внутренних процессов или систем, или внешних событий. Банк подвержен мошенничеству со стороны работников или третьих лиц, несанкционированным транзакциям, совершаемым работниками, операционным ошибкам, техническим ошибкам или ошибкам в учетных записях, а также ошибкам в результате неисправности компьютерных или

телекоммуникационных систем. Банк ведет систему контроля, разработанную для осуществления мониторинга и контроля над операционным риском, которая основывается на регистрации ущерба по реализованным случаям операционного риска для последующего предотвращения наступления таких случаев в будущем, а также применяет практику мониторинга ключевых индикаторов риска, проводит самооценку операционного риска и формирует карту рисков. Тем не менее, не может быть предоставлено каких-либо гарантий того, что Банк не понесет убытков из-за неспособности указанной системы контроля обнаружить или локализовать такие риски в будущем.

Страновой риск – Банк осуществляет свою деятельность в большинстве случаев на территории Республики Казахстан, соответственно, результаты деятельности в значительной степени зависят от экономических и политических условий, сложившихся в Республике Казахстан. Между тем, незначительный объем финансирования Банком предоставляется клиентам – нерезидентам, а также проводятся операции на межбанковском рынке с контрагентами – нерезидентами. Оценка данного кредитного риска минимизируется путем изучения экономической и политической ситуации стран инвестирования и установления странных лимитов.

Кредитный риск – это риск финансовых потерь Банка, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом. Банк имеет политики и процедуры по управлению кредитным риском (как по признанным финансовым активам, так и непризнанным договорным обязательствам) включая 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.

СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ НА 2015-2018 ГГ.

Стратегической задачей Банка на предстоящие три года будет достижение лидирующих позиций на всех сегментах рынка финансовых услуг, а также:

- динамичный рост блока розничного бизнеса;
- постоянное и неуклонное повышение качества кредитного портфеля, обеспечение

- эффективного и надежного размещения временно свободных денежных средств Банка;
- качественное и оперативное финансовое сопровождение государственных программ поддержки и развития реального сектора экономики;
 - повышение доходов за счет кросс-продаж клиентам;
 - развитие системы по удержанию и привлечению приоритетных клиентов;
 - развитие комплексной системы управления рисками;
 - формирование оптимального штата;
 - оптимизация действующих и внедрение передовых бизнес-процессов и технологий;
 - автоматизация существующих бизнес-процессов;
 - увеличение эффективности региональной сети;
 - формирование и поддержание позитивного имиджа Банка.

Цель – создание эффективного универсального банка, ориентированного на розничный и МСБ сегменты.

В стратегической перспективе Банк намерен:

- увеличить долю на рынке по всем показателям и войти в пятерку крупных банков РК;
- удерживать и наращивать свои конкурентные позиции на рынке малого и среднего бизнеса. В основе предполагаемого укрепления рыночных позиций Эмитента лежит, как увеличение охвата клиентской базы, так и повышение интенсивности взаимоотношений уже с существующими клиентами. Разработка и своевременное обновление клиентаориентированного продуктового ряда с комплексом банковских услуг, внедрение пакетных и нишевых продуктов услуг для субъектов малого и среднего бизнеса, а также разработка и внедрение специальных мотивационных программ, для сотрудников, направленных на продажу продуктов и удовлетворение нужд Клиента;
- проводить работу по выходу на международный рынок капитала. Повышение кредитного рейтинга рейтинговым агентствами Standard&Poor's (текущий рейтинг «B»), привлечение внешних займов, открытие лимитов в иностранных банках на казначейские операции, на торговое финансирование, в том числе пост-финансирование, проведение операций по финансированию импорта капитальных товаров и оборудования под покрытие экспортных кредитных агентств;
- проводить мероприятия, нацеленные на повышение эффективности труда работников, мотивации и поощрения работников, проводимой в тесной привязке политики труда к стратегическим целям Эмитента. Установление прямой зависимости между результативностью работников, подтвержденной ключевыми показателями эффективности и оплатой труда.
- проводить мероприятия по улучшению качества кредитного портфеля путем продажи части беззалоговых займов коллекторским агентствам и передачи части неработающих займов в организацию, по работе с сомнительными и безнадежными активами (ТОО «ОУСА Альянс»).

ПРОЧЕЕ

РЕКВИЗИТЫ БАНКА

Наименование	АО «ForteBank» (до 10.02.2015 г. – АО «Альянс Банк»)
Адрес	г. Алматы, 050004, ул. Фурманова, д. 50 тел. +7 727 258 40 40 e-mail: ir@alb.kz
БИН	990 740 000 683
Свидетельство о перерегистрации	от 10 февраля 2015 года
Биржи	АО «Казахстанская Фондовая Биржа» Казахстан, Алматы, ул. Байзакова, 280, северная башня МФК «Almaty Towers», тел. +7 727 237 53 00 Luxembourg Stock Exchange London Stock Exchange
Регистратор	АО «Единый Регистратор Ценных Бумаг» Казахстан, г. Алматы, ул. Сатпаева 30А/3, тел. +7 727 272 4760

ФИЛИАЛЫ

Наименование филиала/ представительства Эмитента	Дата регистрации филиала/ представительства Эмитента	Место нахождения и почтовый адрес филиала/ представительства Эмитента
Филиал в г. Алматы	12.03.1998	г. Алматы, ул. Жибек Жолы, 50
Филиал в г. Астана	12.08.1999	г. Астана, р-он Сарыарка, ул. Бейбітшілік, 14, ВП-2
Филиал в г. Актау	31.01.2005	г. Актау, 12 мкрн., м/у д. 21, 21 А
Филиал в г. Актобе	20.12.2005	г. Актобе, пр. Абилқаир хана, 85
Филиал в г. Атырау	19.11.2003	г. Атырау, пр. Азаттық, 70 А
Филиал в г. Караганда	12.08.2003	г. Караганда, ул. Гоголя, 49/1
Филиал в г. Каскелен	16.01.2007	г. Каскелен, ул. Абылай хана, д. 76А
Филиал в г. Кокшетау	20.12.2006	г. Кокшетау, ул. Абая, 133
Филиал в г. Костанай	04.02.2005	г. Костанай, ул. Тарана, 155/1
Филиал в г. Кызылорда	27.02.2007	г. Кызылорда, ул. Коркыт-ата, б/н
Филиал в г. Павлодар	14.05.2002	г. Павлодар, ул. Торайтырова, 64
Филиал в г. Петропавловск	04.07.2002	г. Петропавловск, ул. Сутюшева 21
Филиал в г. Семей	10.08.1999	г. Семей, ул. Интернациональная, 15а
Филиал в г. Талдыкорган	28.04.2006	г. Талдыкорган, ул. Гагарина, 136/140
Филиал в г. Тараз	21.12.2006	г. Тараз, ул. Казыбек би, 161
Филиал в г. Уральск	27.12.2005	г. Уральск, ул. Ж. Молдагалиева, 35 Б
Филиал в г. Усть-Каменогорск	10.08.1999	г. Усть-Каменогорск, ул. Казахстан, 68
Филиал в г. Шымкент	26.09.2005	г. Шымкент, Аль-Фарабийский р-он, пр. Кунаева, 9 г
Филиал в г. Экибастуз	18.04.2000	г. Экибастуз, ул. Мәшһүр Жүсіп, 57 А

ДОЛГОВЫЕ БУМАГИ, ВЫПУЩЕННЫЕ В РАМКАХ ГРУППЫ:

АО «Темірбанк»

Третий выпуск облигаций

<i>вид выпускаемых облигаций</i>	Купонные, субординированные, без обеспечения
<i>общее количество облигаций</i>	220 000 000 000 штук
<i>номинальная стоимость 1 облигации</i>	0,01 тенге
<i>количество размещенных облигаций</i>	53 853 184 117 штук
<i>количество выкупленных облигаций</i>	1 185 992 487 штук
<i>общий объем денег, привлеченных</i>	2 200 000 000 тенге
<i>сумма основного долга</i>	538 531 841,17 тенге
<i>дата начала обращения</i>	20.10.2002
<i>государственная регистрация выпуска</i>	A64, НИН KZ2C0Y20A641.
<i>Дата погашения</i>	20.10.2022
<i>Размер процентной ставки</i>	8%
<i>Периодичность выплаты купона</i>	Полугодовые
<i>Цель выпуска</i>	Привлечение средств на общие банковские цели

1 выпуск в рамках Первой облигационной программы

<i>вид выпускаемых облигаций</i>	Субординированные, купонные, без обеспечения
<i>общее количество облигаций</i>	500 000 000 000 штук
<i>номинальная стоимость 1 облигации</i>	0,01 тенге
<i>количество размещенных облигаций</i>	63 735 000 520 штук
<i>количество выкупленных облигаций</i>	520 штук
<i>общий объем денег, привлеченных</i>	467 567 675,85 тенге
<i>сумма основного долга</i>	637 350 005,20 тенге
<i>дата начала обращения</i>	07.07.2005
<i>государственная регистрация выпуска</i>	B55-1. НИН KZP01Y20B553.
<i>дата погашения</i>	07.07.2025
<i>размер процентной ставки</i>	8%
<i>периодичность выплаты купона</i>	Полугодовые
<i>цель выпуска</i>	Привлечение средств на общие банковские цели

3 выпуск в рамках Первой облигационной программы

<i>вид выпускаемых облигаций</i>	Субординированные, купонные, без обеспечения
<i>общее количество облигаций</i>	400 000 000 000 штук
<i>номинальная стоимость 1 облигации</i>	0,01 тенге
<i>количество размещенных облигаций</i>	307 611 090 375 штук
<i>количество выкупленных облигаций</i>	76 267 969 125 штук
<i>общий объем денег, привлеченных</i>	4 031 034 063,81 тенге
<i>сумма основного долга</i>	3 076 110 909,75 тенге
<i>дата начала обращения</i>	30.12.2005
<i>государственная регистрация выпуска</i>	B55-3, НИН KZP01Y17B559.
<i>дата погашения</i>	30.12.2022
<i>размер процентной ставки</i>	8%
<i>периодичность выплаты купона</i>	Полугодовые
<i>цель выпуска</i>	Привлечение средств на общие банковские цели

4 выпуск в рамках Первой облигационной программы

<i>вид выпускаемых облигаций</i>	Субординированные, купонные, без обеспечения
<i>общее количество облигаций</i>	300 000 000 000 штук
<i>номинальная стоимость 1 облигации</i>	0,01 тенге
<i>количество размещенных облигаций</i>	241 466 866 667 штук
<i>количество выкупленных облигаций</i>	23 136 000 000 штук
<i>общий объем денег, привлеченных</i>	3 014 811 151,29 тенге
<i>сумма основного долга</i>	2 414 668 666,67 тенге

<i>дата начала обращения</i>	01.06.06
<i>государственная регистрация выпуска</i>	B55-4, НИН KZP04Y19B559.
<i>дата погашения</i>	01.06.2025
<i>размер процентной ставки</i>	8%
<i>периодичность выплаты купона</i>	Полугодовые
<i>цель выпуска</i>	Привлечение средств на общие банковские цели

5 выпуск в рамках Первой облигационной программы

<i>вид выпускаемых облигаций</i>	Субординированные, купонные, без обеспечения
<i>общее количество облигаций</i>	300 000 000 000 штук
<i>номинальная стоимость 1 облигации</i>	0,01 тенге
<i>количество размещенных облигаций</i>	281 164 200 000 штук
<i>количество выкупленных облигаций</i>	10 550 000 000 штук
<i>общий объем денег, привлеченных</i>	3 563 177 935,67 тенге
<i>сумма основного долга</i>	2 811 642 000,00 тенге
<i>дата начала обращения</i>	01.06.06
<i>государственная регистрация выпуска</i>	B55-5, НИН KZP05Y16B552.
<i>дата погашения</i>	01.06.2022
<i>размер процентной ставки</i>	8%
<i>периодичность выплаты купона</i>	Полугодовые
<i>цель выпуска</i>	Привлечение средств на общие банковские цели

7 выпуск в рамках Первой облигационной программы

<i>вид выпускаемых облигаций</i>	Субординированные, купонные, без обеспечения
<i>общее количество облигаций</i>	450 000 000 000 штук
<i>номинальная стоимость 1 облигации</i>	0,01 тенге
<i>количество размещенных облигаций</i>	197 492 307 035 штук
<i>количество выкупленных облигаций</i>	36 303 000 000 штук
<i>общий объем денег, привлеченных</i>	2 520 863 852,39 тенге
<i>сумма основного долга</i>	1 974 923 070,35 тенге
<i>дата начала обращения</i>	29.11.2006
<i>Государственная регистрация выпуска</i>	B55-7, НИН KZP07Y20B550.
<i>дата погашения</i>	29.11.2026
<i>размер процентной ставки</i>	8%
<i>периодичность выплаты купона</i>	Полугодовые
<i>цель выпуска</i>	Привлечение средств на общие банковские цели

8 выпуск в рамках Первой облигационной программы

<i>вид выпускаемых облигаций</i>	Субординированные, купонные, без обеспечения
<i>общее количество облигаций</i>	400 000 000 000 штук
<i>номинальная стоимость 1 облигации</i>	0,01 тенге
<i>количество размещенных облигаций</i>	316 313 200 133 штук
<i>количество выкупленных облигаций</i>	2 600 штук
<i>общий объем денег, привлеченных</i>	3 211 896 339,48 тенге
<i>сумма основного долга</i>	3 163 132 001,33 тенге
<i>дата начала обращения</i>	29.11.2006
<i>государственная регистрация выпуска</i>	B55-8, НИН KZP08Y25B557.
<i>дата погашения</i>	29.11.2031
<i>размер процентной ставки</i>	8%
<i>периодичность выплаты купона</i>	Полугодовые
<i>цель выпуска</i>	Привлечение средств на общие банковские цели

1 выпуск в рамках Второй облигационной программы

<i>вид выпускаемых облигаций</i>	Субординированные, купонные, без обеспечения
<i>общее количество облигаций</i>	800 000 000 000 штук
<i>номинальная стоимость 1 облигации</i>	0,01 тенге

количество размещенных облигаций	252 827 096 200 штук
количество выкупленных облигаций	32 765 289 200 штук
общий объем денег, привлеченных	2 443 096 400 тенге
сумма основного долга	2 528 270 962,00 тенге
дата начала обращения	14.04.2007
государственная регистрация выпуска	C33-1, НИН KZP01Y13C333.
дата погашения	14.04.2020
размер процентной ставки	8%
периодичность выплаты купона	Полугодовые
цель выпуска	Привлечение средств на общие банковские цели

2 выпуск в рамках Второй облигационной программы

вид выпускаемых облигаций	Субординированные, купонные, без обеспечения
общее количество облигаций	800 000 000 000 штук
номинальная стоимость 1 облигации	0,01 тенге
количество размещенных облигаций	44 213 741 579 штук
количество выкупленных облигаций	9 200 штук
общий объем денег, привлеченных	345 323 157,82 тенге
сумма основного долга	442 137 415,79 тенге
дата начала обращения	14.04.2007
государственная регистрация выпуска	C33-2, НИН KZP02Y15C336.
дата погашения	14.04.2022
размер процентной ставки	8%
периодичность выплаты купона	Полугодовые
цель выпуска	Привлечение средств на общие банковские цели

3 выпуск в рамках Второй облигационной программы

вид выпускаемых облигаций	Субординированные, купонные, без обеспечения
общее количество облигаций	600 000 000 000 штук
номинальная стоимость 1 облигации	0,01 тенге
количество размещенных облигаций	96 380 320 616 штук
количество выкупленных облигаций	1 130 штук
общий объем денег, привлеченных	801 867 168 тенге
сумма основного долга	963 803 206,16 тенге
дата начала обращения	14.04.2007
государственная регистрация выпуска	C33-3, НИН KZP02Y15C336.
дата погашения	14.04.2026
размер процентной ставки	8%
периодичность выплаты купона	Полугодовые
цель выпуска	Привлечение средств на общие банковские цели

4 выпуск в рамках Второй облигационной программы

вид выпускаемых облигаций	Субординированные, купонные, без обеспечения
общее количество облигаций	600 000 000 000 штук
номинальная стоимость 1 облигации	0,01 тенге
количество размещенных облигаций	87 902 947 079 штук
количество выкупленных облигаций	87 900 000 000 штук
общий объем денег, привлеченных	545 696 469,90 тенге
сумма основного долга	879 029 470,79 тенге
дата начала обращения	14.04.2007
государственная регистрация выпуска	C33-4, НИН KZP04Y19C334.
дата погашения	14.04.2026
размер процентной ставки	8%
периодичность выплаты купона	Полугодовые
цель выпуска	Привлечение средств на общие банковские цели

5 выпуск в рамках Второй облигационной программы

вид выпускаемых облигаций	Субординированные, купонные, без обеспечения
общее количество облигаций	600 000 000 000 штук
номинальная стоимость 1 облигации	0,01 тенге
количество размещенных облигаций	553 950 525 639 штук
количество выкупленных облигаций	105 855 630 119 штук
общий объем денег, привлеченных	4 860 009 823,65 тенге
сумма основного долга	5 539 505 256,39 тенге
дата начала обращения	14.04.2007
государственная регистрация выпуска	C33-5. НИН KZP05Y20C339.
дата погашения	14.04.2027
размер процентной ставки	8%
периодичность выплаты купона	Полугодовые
цель выпуска	Привлечение средств на общие банковские цели

6 выпуск в рамках Второй облигационной программы

вид выпускаемых облигаций	Субординированные, купонные, без обеспечения
общее количество облигаций	600 000 000 000 штук
номинальная стоимость 1 облигации	0,01 тенге
количество размещенных облигаций	116 510 937 500 штук
количество выкупленных облигаций	0 штук
общий объем денег, привлеченных	997 056 778,01 тенге
сумма основного долга	1 165 109 375 тенге
дата начала обращения	14.04.2007
государственная регистрация выпуска	C33-6, НИН KZP06Y20C337.
дата погашения	14.04.2027
размер процентной ставки	8%
периодичность выплаты купона	Полугодовые
цель выпуска	Привлечение средств на общие банковские цели

7 выпуск в рамках Второй облигационной программы

вид выпускаемых облигаций	Обеспеченные купонные облигации
общее количество облигаций	1 000 000 000 000 штук
номинальная стоимость 1 облигации	0,01 тенге
количество размещенных облигаций	671 656 142 930 штук
количество выкупленных облигаций	281 534 542 885 штук
общий объем денег, привлеченных	641 012,62 тенге
сумма основного долга	6 716 561 429,30 тенге
дата начала обращения	15.03.2010
государственная регистрация выпуска	C33-7, НИН KZP07Y10C336.
дата погашения	15.03.2020
размер процентной ставки	<p>плавающая, зависящая от уровня инфляции, определяемая по формуле: $r = i + m$, где</p> <p>r - ставка купонного вознаграждения;</p> <p>i – уровень инфляции, рассчитываемый как прирост/снижение индекса потребительских цен в годовом выражении (значение индекса в процентах минус 100%), публикуемого Агентством Республики Казахстан по статистике, за последние 12 (Двенадцать) месяцев, предшествующих одному месяцу до даты начала соответствующего купонного периода;</p> <p>m – фиксированная маржа, составляющая 1% на протяжении всего срока обращения облигаций.</p> <p>В случае изменения наименования индекса потребительских цен, алгоритма его расчета и т.п., при расчете купонного вознаграждения будет применяться</p>

	эквивалентный показатель, устанавливаемый Агентством Республики Казахстан по статистике.
	Максимальное значение ставки купонного вознаграждения – 12% годовых, минимальное – 8%.
<i>периодичность выплаты купона</i>	Полугодовые
<i>цель выпуска</i>	Привлечение средств на общие банковские цели

Еврооблигации

<i>вид выпускаемых облигаций</i>	Купонные международные облигации
<i>общее количество облигаций</i>	75 000 127,5 долларов США
<i>номинальная стоимость 1 облигации</i>	1 доллар США
<i>количество размещенных облигаций</i>	73 572 338,65 долларов
<i>количество выкупленных облигаций</i>	11 785 459,54
<i>общий объем денег, привлеченных</i>	Привлечения средств не производилось. Данные бумаги были выпущены в рамках реструктуризации обязательств АО «Темірбанк» в 2014 году.
<i>сумма основного долга</i>	73 572 338,65 долларов США
<i>дата начала обращения</i>	30.06.2010
<i>государственная регистрация выпуска</i>	Выпуск зарегистрирован The Bank of New York Mellon S.A. (Luxembourg). ISIN: USY8584LAA18, US87971SAA87
<i>дата погашения</i>	30.06.2022
<i>размер процентной ставки</i>	14,00%
<i>периодичность выплаты купонного вознаграждения</i>	Через каждые шесть месяцев из расчета временной базы 360/30 (360 дней в году/30 дней в месяце)
<i>цель выпуска</i>	Привлечение средств на общие банковские цели

АО «АЛЬЯНС БАНК»

Еврооблигации

<i>вид выпускаемых облигаций</i>	Купонные международные облигации
<i>общее количество облигаций</i>	236 570 000 штук
<i>номинальная стоимость 1 облигации</i>	1,00 доллар США
<i>количество размещенных облигаций</i>	236 570 000 штук
<i>количество выкупленных облигаций</i>	13 500 000 штук
<i>общий объем денег, привлеченных</i>	Привлечения средств не производилось. Данные бумаги были выпущены в рамках реструктуризации обязательств АО «Альянс Банк» в 2014 году.
<i>сумма основного долга</i>	236 570 000 долларов США
<i>дата начала обращения</i>	15.12.2014
<i>государственная регистрация выпуска</i>	Выпуск зарегистрирован The Bank of New York Mellon S.A. (Luxembourg). ISIN: XS1153772725, XS1154028200
<i>дата погашения</i>	15.03.2020
<i>периодичность выплаты купона</i>	Полугодовые
<i>размер процентной ставки</i>	11,75%
<i>цель выпуска</i>	Выпуск в рамках процесса реструктуризации

ОТЧЕТ АУДИТОРОВ

ЗА 2014 год



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

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудиторов

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

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

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

Мнение

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

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

ТОО «КПМГ Аудит»

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

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

27 февраля 2015 года

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

Приме- чание	2014 г.		2013 г.	
	В миллионах тенге		В миллионах тенге	
Процентные доходы	4	56,015		66,039
Процентные расходы	4	(40,672)		(52,764)
Чистый процентный доход		15,343		13,275
Комиссионные доходы	5	4,483		10,676
Комиссионные расходы	6	(1,358)		(1,503)
Чистый комиссионный доход		3,125		9,173
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(490)		(86)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	7	(12,651)		(160)
Доход от реструктуризации	8	176,174		-
Чистая прибыль от облигаций, оплачиваемых за счет взысканных сумм		4,539		7,096
Чистая прибыль от выкупа собственных обязательств		168		254
Прочий операционный расход, нетто		(570)		(1,139)
Операционный доход		185,638		28,413
Убытки от обесценения	9	(23,396)		(78,405)
Общие и административные расходы	10	(24,564)		(16,666)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		137,678		(66,658)
Экономия/(расход) по подоходному налогу	11	33,524		(18,190)
Прибыль/(убыток) за год		171,202		(84,848)
Прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога				
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Резерв по переоценке финансовых активов, 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		169,299		(86,232)
Прибыль/(убыток) на акцию	26			
Базовая прибыль/(убыток), в тенге		2		(1)
Разводненная прибыль/(убыток), в тенге		2		(1)

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


Исагаев Тимур Ризабекович
Председатель Правления


Салихова Никара Миратовна
Главный бухгалтер

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

АО «ForteBank» (ранее АО «Альянс Банк»)
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года

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

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

АО «ForteBank» (ранее АО «Альянс Банк»)
Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

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

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

АО «ForteBank» (ранее АО «Альянс Банк»)
Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

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

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

Капитал, причитающийся акционерам Банка

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

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

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

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

1 Общие положения

(а) Организационная структура и деятельность

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

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

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

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

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

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

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

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

1 Общие положения, продолжение

(6) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2014 года г-н Булат Утемуратов 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 Утемуратов приобрел долю АО «Фонд Национального Благосостояния Самрук-Казына» («Самрук-Казына») в Банке (31 декабря 2013 года: АО «Самрук-Казына» владело 67%).

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

(в) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

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

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

(б) База для определения стоимости

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

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

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

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

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

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(г) Использование оценок и суждений

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

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

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

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

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

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

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

Характер и влияние указанных изменений представлены далее.

(i) Инвестиционные предприятия

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

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

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

(ii) Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

(iii) Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов

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

3 Основные положения учетной политики

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

(а) Принципы консолидации

(i) Дочерние предприятия

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

(ii) Приобретения предприятий, находящихся под совместным контролем

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(а) Принципы консолидации, продолжение

(iii) Операции, исключаемые в процессе консолидации

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

(б) Иностранные валюты

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

(в) Денежные средства и их эквиваленты

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

(г) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически использующимися инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидались бы по договору.

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

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

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

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

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

(ii) Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности

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

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов, продолжение

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

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

(iv) Амортизированная стоимость

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

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение

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

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

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

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

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(vii) Прекращение признания

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

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

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

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

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

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

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

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

(ix) Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

(x) Счета и депозиты в финансовых институтах

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(xi) Взаимозачет активов и обязательств

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

(д) Основные средства

(i) Собственные активы

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

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

(ii) Переоценка

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

(iii) Амортизация

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Нематериальные активы

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

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

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

(ж) Инвестиционная собственность

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

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

(з) Обесценение активов

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(3) Обесценение активов, продолжение

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

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(3) Обесценение активов, продолжение

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

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

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

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющихся 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, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, призванного 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 призванного 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 долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(3) Обесценение активов, продолжение

(iv) Нефинансовые активы

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

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

(и) Резервы

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

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

(к) Условные обязательства кредитного характера

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(к) Условные обязательства кредитного характера, продолжение

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

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

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

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

(л) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

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

(ii) Привилегированные акции

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

(iii) Выкуп собственных акций

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

(м) Налогообложение

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(м) Налогообложение, продолжение

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

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

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

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

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, 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.

(н) Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

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

(о) Сегментная отчетность

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

(п) Представление сравнительных данных

Реклассификации сравнительных данных предыдущих периодов

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(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 консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

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

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

4 Чистые процентные доходы

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

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

5 Комиссионные доходы

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

6 Комиссионные расходы

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

7 Чистый убыток от операций с иностранной валютой

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

8 План реструктуризации

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

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

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

8 План реструктуризации, продолжение

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

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

	<u>В миллионах тенге</u>
Обязательства, являющиеся частью Плана реструктуризации по состоянию на 31 декабря 2013 года	136,715
Изменения обязательств, являющихся частью Плана реструктуризации, в период с 1 января по 15 декабря 2014 года	
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(208)
Изменение в оценке облигаций, оплачиваемых за счет взысканных сумм	(4,539)
Начисленное вознаграждение	12,575
Влияние изменений обменных курсов	16,879
Обязательства, являющиеся частью Плана реструктуризации по состоянию на 15 декабря 2014 года, до исключения нереструктуризованных обязательств	161,422
Нереструктуризованные обязательства	
Компонент обязательств привилегированных акций	(2,042)
Обязательства, реструктуризованные 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 превалирующим ставкам доходности финансовых инструментов, по условиям и характеристикам схожим с новыми инструментами, с учетом кредитного качества инструмента, фиксированной контрактной процентной ставки, а также оставшегося срока выплаты номинала и валюты номинала, в которой производятся выплаты. Расчетная ставка дисконтирования составила 9.68% годовых. По состоянию на 15 декабря 2014 года, общая справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составляла 47,412 миллионов тенге.

8 План реструктуризации, продолжение

(б) Выпущенные долговые ценные бумаги

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

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

(в) Капитал

Новые обыкновенные акции в количестве 5,979,770,898 были выпущены исключительно для реструктуризации долговых обязательств. Банк применил КР МСФО (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» для первоначального признания выпущенных долевых инструментов 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
Заработка плата и налоги по заработной плате	7,698	8,087
Профессиональные услуги	7,593	528
Амортизация и износ	1,954	2,021
Налоги, отличные от подоходного налога	1,420	1,046
Юридические услуги	1,112	655
Реклама и маркетинг	762	558
Аренда	647	495
Содержание зданий	463	379
Охрана	460	395
Телекоммуникационные и информационные услуги	433	453
Ремонт и эксплуатация	429	537
Услуги инкассации	270	313
Командировочные	121	112
Транспортные услуги	109	90
Страхование	97	137
Канцелярские товары	63	78
Представительские расходы	8	6
Благотворительность и спонсорство	2	20
Прочие	923	756
	24,564	16,666

11 Экономия/(расход) по подоходному налогу

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

11 Экономия/(расход) по подоходному налогу, продолжение

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

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

Расчет эффективной ставки по подоходному налогу:

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

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

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

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

11 Экономия/(расход) по подоходному налогу, продолжение

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства, продолжение

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

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

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	<u>57,363</u>	<u>9,007</u>	<u>-</u>	<u>66,370</u>
	<u>74,547</u>	<u>11,294</u>	<u>(7,942)</u>	<u>77,899</u>
Непризнанный отложенный налоговый актив	<u>(56,593)</u>	<u>(29,248)</u>	<u>7,942</u>	<u>(77,899)</u>
Признанный отложенный налоговый актив	<u>17,954</u>	<u>(17,954)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

11 Экономия/(расход) по подоходному налогу, продолжение

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства, продолжение

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

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

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

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

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

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

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

12 Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

12 Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

Требования к минимальным резервам

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

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

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

13 Счета и депозиты в финансовых институтах

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

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

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

Концентрация счетов и депозитов в финансовых институтах

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

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

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

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

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

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

15 Кредиты, выданные клиентам

	2014 г. В миллионах тенге	2013 г. В миллионах тенге
Корпоративные кредиты, величина которых является существенной по отдельности		
Кредиты, выданные крупным корпорациям	158,159	266,256
Всего корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности	158,159	266,256
Корпоративные кредиты, величина которых не является существенной по отдельности, и кредиты, выданные физическим лицам		
Корпоративные кредиты, величина которых не является существенной по отдельности	112,687	73,956
Ипотечные кредиты	106,250	78,082
Потребительские кредиты	111,220	161,632
Кредиты на покупку автомобилей	2,412	3,179
Кредитные карты	3,669	3,400
Прочие кредиты, выданные клиентам	148,825	85,065
Всего корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам	485,063	405,314
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение		
Резерв под обесценение	(81,895)	(363,752)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	561,327	307,818
В 2014 году Группа увеличила пороговое значение валовой суммы кредита, величина которого является существенной по отдельности, от 200 миллионов тенге до 600 миллионов тенге. Для данной цели сравнительные показатели были пересчитаны.		
Изменение величины резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря, может быть представлено следующим образом:		
	2014 г. В миллионах тенге	2013 г. В миллионах тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(363,752)	(283,306)
Приобретено вследствие объединения бизнеса	(17,639)	-
Чистое создание резерва под обесценение	(21,912)	(77,299)
Чистые списания	360,865	863
Влияние изменения валютных курсов	(39,457)	(4,010)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	(81,895)	(363,752)

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

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

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

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение	
			Кредиты за вычетом резерва под обесценение	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.

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

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

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

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

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

(i) Анализ изменения резерва под обесценение

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

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

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

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

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

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

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

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

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(6) 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
Кредитные карты					
Непроченные	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					
Непроченные	31,345	(1,868)	29,477	5.96	
Просроченные на срок менее 30 дней	4,486	(635)	3,851	14.16	
Просроченные на срок 30-89 дней	2,784	(689)	2,095	24.75	
Просроченные на срок 90-179 дней	2,487	(883)	1,604	35.50	
Просроченные на срок 180-360 дней	3,408	(1,954)	1,454	57.34	
Просроченные на срок более 360 дней	40,555	(26,601)	13,954	65.59	
Всего прочих кредитов, выданных физическим лицам	85,065	(32,630)	52,435	38.36	
Всего корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам	405,314	(151,122)	254,192	37.29	

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

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

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

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(6) 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 «выздоравливающий». Последующая оценка обесценения «выздоравливающих» кредитов корректируется с учетом фактического исторического опыта долгосрочной эффективности реструктуризации, которая варьируется в диапазоне от 49% до 79% в зависимости от продукта (31 декабря 2013 года: 37% - 81%);
- в отношении кредитов на покупку автомобилей, задержка при получении поступлений от реализации залога составляет 24 месяца (31 декабря 2013 года: 24 месяца);
- в отношении ипотечных кредитов и прочих кредитов, выданных физическим лицам, задержка при получении поступлений от реализации залога составляет 36 месяцев (31 декабря 2013 года: 36 месяцев).

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

(i) Анализ изменения резерва под обесценение

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

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

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

(и) 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

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

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

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

- (в) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита, продолжение
- (i) Корпоративные кредиты, величина которых является существенной по отдельности, продолжение

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

	Справедливая стоимость обеспечения – 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	29,102	-	29,102
Недвижимость	12,280	-	12,280
Депозит	2,736	-	2,736
Транспорт	1,658	-	1,658
Оборудование	1,700	-	1,700
Без обеспечения	<u>33,989</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	81,465	-	47,476
Обесцененные кредиты			
Смешанные	16,990	16,990	-
Недвижимость	21,718	21,718	-
Оборудование	435	435	-
Земельные участки	255	255	-
Транспорт	13	13	-
Без обеспечения	<u>7,245</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Всего обесцененных кредитов	46,656	39,411	-
Всего корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности	128,121	39,411	47,476

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

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

	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			
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Смешанные	23,535	-	23,535
Недвижимость	39	-	39
Без обеспечения	1,060	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	24,634	-	23,574
Обесцененные кредиты			
Смешанные	16,285	16,285	-
Недвижимость	11,508	11,508	-
Земельные участки	1,167	1,167	-
Оборудование	32	32	-
Всего обесцененных кредитов	28,992	28,992	-
Всего корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности	53,626	28,992	23,574

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

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

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

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

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

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

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

31 декабря 2013 года

В миллионах тенге

Непр просроченные кредиты

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедлива я стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
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 непр просроченных кредитов	185,353	-	72,197

Просроченные кредиты

Недвижимость	39,528	39,528	-
Смешанные	8,019	8,019	-
Транспортные средства	1,574	1,574	-
Оборудование	521	521	-
Земельные участки	417	417	-
Депозиты	4	4	-
Без обеспечения	18,776	-	-
Всего просроченных кредитов	68,839	50,063	-

Всего корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам**254,192****50,063****72,197**

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

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

(iii) **Изъятое обеспечение**

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

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

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

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

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

(е) Сроки погашения кредитов

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

16 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

16 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, продолжение

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

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

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

Некотируемые долговые ценные бумаги

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

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

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

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменение резерва под обесценение может быть представлено следующим образом:

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

17 Основные средства и нематериальные активы

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

17 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

Переоценка стоимости активов

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

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

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

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

18 Прочие активы

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

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

18 Прочие активы, продолжение

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

Анализ изменения резерва под обесценение

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

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

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

19 Текущие счета и депозиты клиентов

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

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

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

20 Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов

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

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

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

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

21 Долговые ценные бумаги выпущенные

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

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

21 Долговые ценные бумаги выпущенные, продолжение

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

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

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

22 Субординированный долг

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

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

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

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

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

23 Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

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

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

24 Прочие обязательства

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

25 Акционерный капитал

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

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

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 акций	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	<u>2,600,000</u>	<u>2,219,626</u>	<u>148,715</u>
Всего привилегированных акций	<u>3,000,000</u>	<u>2,619,626</u>	<u>152,715</u>
Всего акционерного капитала			<u>273,090</u>

26 Прибыль/(убыток) на акцию

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

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

27 Управление рисками

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

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

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

27 Управление рисками, продолжение

(а) Политика и процедуры по управлению рисками, продолжение

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

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

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и 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.

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

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

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

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

27 Управление рисками, продолжение

(6) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

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

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

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

Средние эффективные ставки вознаграждения

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

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

27 Управление рисками, продолжение

(6) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

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

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

Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок

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, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения и 300 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

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

(ii) Валютный риск

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

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

27 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

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

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

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

(iii) Прочие ценовые риски

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

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

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

27 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск

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

Кредитная политика устанавливает:

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

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

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

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

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

27 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

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

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

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

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

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

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

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

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

27 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

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

В миллионах тенге

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

27 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

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

В миллионах тенге

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

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

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

27 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

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

В
миллионах
тенге

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

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

тыс. тенге

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

27 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

27 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

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

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

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

27 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

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

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

27 Управление рисками, продолжение

(д) Анализ сроков погашения активов и обязательств

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

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

27 Управление рисками, продолжение

(д) Анализ сроков погашения активов и обязательств

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

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

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

28 Управление капиталом

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

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

- Капитала 1 уровня, который включает акционерный капитал в форме обыкновенных и привилегированных акций, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль/накопленные убытки предыдущих периодов, резервы, созданные против них, квалифицируемый бессрочный долг за минусом нематериальных активов и убытков отчетного года. Начиная с 1 февраля 2014 года, капитал 1 уровня также включает динамический резерв.
- Общий капитал, который представляет собой сумму капитала 1 уровня, капитала 2 уровня (в размере, не превышающем капитал 1 уровня) и капитала 3 уровня (в размере, не превышающем 250% от той части капитала 1 уровня, которая относится на покрытие рыночного риска) за минусом суммы инвестиций в акции или субординированный долг, если их сумма превысит 10% от суммы капитала 1 уровня и капитала 2 уровня.

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

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

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

В соответствии с 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 и его дочерним предприятиям осуществляющим банковскую деятельность, составил:

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

28 Управление капиталом, продолжение

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

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

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

29 Условные обязательства кредитного характера

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

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

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантит, 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 гарантит и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отображен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

29 Условные обязательства кредитного характера, продолжение

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

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

30 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

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

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

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

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

31 Условные обязательства

(а) Страхование

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

(б) Судебные разбирательства

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

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

(в) Условные налоговые обязательства

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

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

32 Управление фондами, услуги по доверительному управлению и кастодиальная деятельность

(а) Управление фондами и услуги по доверительному управлению

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

(б) Кастодиальная деятельность

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

33 Операции со связанными сторонами

(а) Операции с членами Совета директоров и Правления

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

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

Указанные суммы включают денежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

(б) Операции с прочими связанными сторонами

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

33 Операции со связанными сторонами, продолжение

(б) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

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

Отчет о финансовом положении**АКТИВЫ**

Счета и депозиты в финансовых институтах			3,000	9.40	3,000
Кредиты, выданные клиентам	-	-	2,125	5.88	2,125

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Текущие счета и депозиты клиентов	1,812	4.00	24,890	2.49	26,702
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	146	-	146
Субординированный долг – долгосрочные займы	-	-	1,700	8.00	1,700

Непризнанные риски

Гарантии	-	-	429	-	429
----------	---	---	-----	---	-----

Самрук-Казына	Прочие государственные компании и организации		Дочерние предприятия той же группы		Прочие связанные стороны	Всего
	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге		

Прибыль/(убыток)

Процентные доходы	6,044	804	11	-	6,859
Процентные расходы	(7,029)	(6,413)	(1,033)	(7)	(14,482)
Общие и административные расходы	-	-	(403)	-	(403)
Прочие операционные расходы	-	(58)	(924)	-	(982)

33 Операции со связанными сторонами, продолжение

(б) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

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

	Самрук-Казына		Прочие государственные компании и организации		Дочерние предприятия той же группы		Прочие связанные стороны		Всего	
	В миллионах тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения	В миллионах тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения	В миллионах тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения	В миллионах тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения		
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 Субординированный долг – компонент обязательства по привилегированным акциям	-	-	1,044	9.41	-	-	-	-	1,044	
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	1,544	12.83	-	-	-	-	-	-	1,544	
Гарантии	-	-	71,009	5.50	-	-	-	-	71,009	
Непризнанные риски										
	-	-	7,409	-	58	-	-	-	7,467	

33 Операции со связанными сторонами, продолжение

(б) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

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

34 Анализ по сегментам

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

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

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

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

35 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

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

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

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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

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

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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

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

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляющаяся 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 облигаций, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

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

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

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

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

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

(6) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

Приме- чание	Уровень 2 В миллионах тенге	Уровень 3 В миллионах тенге	Всего В миллионах тенге
Активы			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	4,700	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16	12,773	106,038
		17,473	118,811
			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 инструменты, оценываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период В миллионах тенге
	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи В миллионах тенге
Остаток на начало года	
Остаток на начало года	107,327
Прибыль или убыток:	
- в процентном доходе	6,359
- чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-
- в составе прочего совокупного дохода	(1,908)
Купон полученный	(5,740)
Продажи	-
Остаток на конец года	106,038

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

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

В миллионах тенге	Уровень 3	
	Долговые и прочие инструменты с фиксированной доходностью	
	2014 г.	2013 г.

Общие прибыли и убытки, включенные в состав прибыли или убытка за период:

Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	141
Всего прибылей или убытков, признанных в прочем совокупном доходе		
- Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(1,933)	(1,908)

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

В миллионах тенге	Влияние на прибыль или убыток		Влияние на прочий совокупный доход	
	Благоприятное	Неблагоприятное	Благоприятное	Неблагоприятное
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	7,887	(7,195)

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	(7,856)

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

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

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

(6) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

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

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

36 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

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

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

37 Приобретение дочерних предприятий

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

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

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

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

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

38 События после отчетной даты

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