

**Дочерняя организация Акционерное Общество
Банк ВТБ (Казахстан)**

Финансовая отчётность

*Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
с отчётом независимого аудитора*

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Отчёт о финансовом положении.....	1
Отчёт о совокупном доходе.....	2
Отчёт об изменениях в капитале.....	3
Отчёт о движении денежных средств.....	4

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности.....	5
2. Основа подготовки финансовой отчётности.....	5
3. Основные положения учётной политики.....	5
4. Существенные учётные суждения и оценки.....	19
5. Информация по сегментам.....	20
6. Денежные средства и их эквиваленты.....	25
7. Торговые ценные бумаги.....	25
8. Кредиты клиентам.....	25
9. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	27
10. Основные средства.....	28
11. Нематериальные активы.....	28
12. Налогообложение.....	29
13. Прочие активы и обязательства.....	30
14. Средства кредитных учреждений.....	30
15. Средства клиентов.....	30
16. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	31
17. Субординированный заем.....	31
18. Уставный капитал.....	32
19. Финансовые и условные обязательства.....	32
20. Комиссионные и сборы.....	33
21. Расходы на персонал и прочие операционные расходы.....	34
22. Прибыль на акцию.....	34
23. Управление рисками.....	35
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	44
25. Анализ сроков погашения активов и обязательств.....	46
26. Операции со связанными сторонами.....	46
27. Достаточность капитала.....	49



«Эрнст энд Янг» ЖШС
Әл-Фараби д-лы, 77/7
«Есентай Тауэр» ғимараты
Алматы қ., 050060
Қазақстан Республикасы
Тел.: +7 727 258 5960
Факс: +7 727 258 5961
www.ey.com

ТОО «Эрнст энд Янг»
пр. Аль-Фараби, 77/7
здание «Есентай Тауэр»
г. Алматы, 050060
Республика Казахстан
Тел.: +7 727 258 5960
Факс: +7 727 258 5961

Ernst & Young LLP
Al-Farabi ave., 77/7
Esentai Tower
Almaty, 050060
Republic of Kazakhstan
Tel.: +7 727 258 5960
Fax: +7 727 258 5961

Отчёт независимого аудитора

Акционеру и Совету Директоров Дочерняя организация
Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчётности Дочерняя организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан) (далее по тексту – «Банк»), которая включает отчёт о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года, отчёт о совокупном доходе, отчёт об изменениях в капитале и отчёт о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учётной политики и другую пояснительную информацию.

Ответственность руководства в отношении финансовой отчётности

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчётности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчётности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчётности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчётность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчётности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений финансовой отчётности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность финансовой отчётности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учётной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления финансовой отчётности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Заключение

По нашему мнению, финансовая отчётность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Дочерняя организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан) на 31 декабря 2014 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности.

Ernst & Young LLP



Евгений Жемалетдинов
Аудитор / Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»

Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью на территории
Республики Казахстан: серия МФЮ-2, № 0000003,
выданная Министерством Финансов
Республики Казахстан от 15 июля 2005 года

Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000553 от 24 декабря 2003 года

26 февраля 2015 года

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2014 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2014	2013
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	26.546.469	29.070.041
Торговые ценные бумаги	7	3.010	310.200
Средства в кредитных учреждениях		357.669	176.784
Кредиты клиентам	8	116.453.914	108.280.391
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9	674.962	686.478
Основные средства	10	2.898.620	1.747.661
Нематериальные активы	11	1.021.114	682.513
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	12	37.006	34.745
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	12	98.869	472.167
Прочие активы	13	5.007.230	2.534.297
Итого активов		153.098.863	143.995.277
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	14	22.512.373	12.586.583
Средства клиентов	15	98.705.456	97.155.406
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	8.521.760	15.188.479
Субординированный заем	17	3.138.304	—
Прочие обязательства	13	2.122.328	1.334.967
Итого обязательств		135.000.221	126.265.435
Капитал			
Уставный капитал	18	20.000.000	20.000.000
Накопленный дефицит		(1.901.358)	(2.270.158)
Итого капитала		18.098.642	17.729.842
Итого капитала и обязательств		153.098.863	143.995.277

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Гусаров С.Н.

Председатель Правления

Лаврентьева А.В.

Главный бухгалтер

26 февраля 2015 года



ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2014	2013
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		15.071.353	12.297.011
Денежные средства и их эквиваленты		246.337	—
Средства в кредитных учреждениях		185	56.868
Инвестиционные ценные бумаги		27.096	26.889
		15.344.971	12.380.768
Торговые ценные бумаги		3.206	12.349
		15.348.177	12.393.117
Процентные расходы			
Средства кредитных учреждений		(658.694)	(547.261)
Средства клиентов		(4.541.198)	(3.435.459)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(996.384)	(908.938)
Субординированный заем		(151.082)	—
		(6.347.358)	(4.891.658)
Чистый процентный доход до обесценения		9.000.819	7.501.459
Отчисления на обесценение	8	(2.827.806)	(1.690.931)
Чистый процентный доход		6.173.013	5.810.528
Чистый доход в виде комиссионных и сборов	20	2.691.263	1.651.695
Чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		183.465	(4.558)
<i>Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:</i>			
- торговые операции		778.866	1.102.487
- переоценка валютных статей		515.137	(18.116)
Прочие доходы		10.700	17.786
Непроцентные доходы		4.179.431	2.749.294
Расходы на персонал	21	(5.209.536)	(4.237.384)
Прочие операционные расходы	21	(3.172.640)	(2.727.771)
Износ и амортизация	10, 11	(573.487)	(562.985)
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога		(167.500)	(128.694)
Прочие расходы		(133.563)	(83.762)
Непроцентные расходы		(9.256.726)	(7.740.596)
Прибыль до расхода по корпоративному подоходному налогу		1.095.718	819.226
Расходы по корпоративному подоходному налогу	12	(373.298)	(200.594)
Прибыль за год		722.420	618.632
Прочий совокупный доход за год		—	—
Итого совокупный доход за год		722.420	618.632
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	22	361,21	309,32

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(В тысячах тенге)

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Накопленный дефицит</i>	<i>Итого капитала</i>
31 декабря 2012 года	20.000.000	(2.888.790)	17.111.210
Совокупный доход за год	–	618.632	618.632
31 декабря 2013 года	20.000.000	(2.270.158)	17.729.842
Совокупный доход за год	–	722.420	722.420
Выплата дивидендов (Примечание 18)	–	(353.620)	(353.620)
31 декабря 2014 года	20.000.000	(1.901.358)	18.098.642

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	2014	2013
Денежные потоки от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные		14.509.229	11.701.738
Процентные расходы выплаченные		(6.153.105)	(4.073.502)
Комиссионные и сборы полученные		3.109.870	1.537.056
Комиссионные и сборы выплаченные		(521.352)	(176.876)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(293.115)	-
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте		778.866	984.733
Расходы на персонал, выплаченные		(5.249.059)	(4.072.352)
Прочие операционные расходы выплаченные		(3.457.407)	(2.774.045)
Поступление денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2.723.927	3.126.752
<i>Чистое уменьшение/ (увеличение) в операционных активах:</i>			
Торговые ценные бумаги		297.523	-
Средства в кредитных учреждениях		(183.358)	(83.726)
Кредиты клиентам		(7.970.545)	(28.252.662)
Прочие активы		763.086	255.522
<i>Чистое увеличение/ (уменьшение) в операционных обязательствах:</i>			
Средства кредитных учреждений		6.507.132	(537.888)
Средства клиентов		(454.014)	44.110.581
Прочие обязательства		(503.254)	(135.971)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		1.180.497	18.482.608
Корпоративный подоходный налог уплаченный		-	-
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		1.180.497	18.482.608
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(1.755.886)	(306.046)
Приобретение нематериальных активов	11	(465.157)	(363.088)
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(2.221.043)	(669.134)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(15.000.000)	-
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг		8.386.897	-
Поступления от привлечения субординированного займа	17	4.990.000	-
Выплата дивидендов акционеру Банка	18	(353.620)	-
Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности		(1.976.723)	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		493.697	95.793
Чистое (уменьшение)/увеличение в денежных средствах и их эквивалентах		(2.523.572)	17.909.267
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		29.070.041	11.160.774
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	26.546.469	29.070.041
Неденежные операции			
Зачёт по корпоративному подоходному налогу		2.261	-

(В тысячах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

Дочерняя организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан) (далее по тексту – «Банк») было образовано 19 сентября 2008 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.14/39, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее по тексту «НБРК») 23 декабря 2014 года, которая заменяет предыдущие лицензии.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Казахстан и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Юридический адрес Банка: 050040, г. Алматы, ул. Тимирязева 28 «В», Республика Казахстан. На 31 декабря 2014 года Банк имел 17 филиалов на территории Республики Казахстан (31 декабря 2013 года – 17).

Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система, управление которой осуществляет НБРК, функционирует на основании законодательства Республики Казахстан. Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 5 миллионов тенге для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва банковской лицензии.

На 31 декабря 2014 и 2013 годов единственным акционером Банка является ОАО «Банк ВТБ» (Россия) (далее по тексту – «Материнская компания»). Конечной контролирующей стороной Банка является Правительство Российской Федерации.

2. Основа подготовки финансовой отчётности

Общие положения

Данная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (далее по тексту – «МСФО»).

Финансовая отчётность подготовлена по методу первоначальной стоимости за исключением отражения по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и классифицированных как торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Данная финансовая отчётность представлена в тысячах тенге, если не указано иное.

3. Основные положения учётной политики

Изменения в учётной политике

Банк применил следующие пересмотренные МСФО и интерпретации, вступившие в силу для годовых отчётных периодов, начавшихся 1 января 2014 года:

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 «Инвестиционные компании»

Поправки предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Поправки не оказали влияния на Банк, поскольку Банк не удовлетворяет определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачёт финансовых активов и финансовых обязательств»

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачёта», а также критерии взаимозачёта в отношении расчётных систем, в рамках которых используются механизмы неодновременных валовых платежей. Поправки не оказали влияния на Банк.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи»

В Разъяснении указывается, что компания должна признавать обязательство в отношении налогов, сборов и иных обязательных платежей, тогда, когда имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты согласно законодательству. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Разъяснение указывает, что обязательство не признается до момента достижения минимального порогового значения. Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 не оказало влияния на финансовую отчётность Банка, так как Банк в предыдущие годы следовал принципам признания, установленным МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», которые соответствуют требованиям Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21.

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Новация производных инструментов и продолжение учёта хеджирования»

Поправки освобождают от необходимости прекращения учёта хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки не оказали влияния на Банк, так как в текущем отчётном периоде у Банка не было новации производных финансовых инструментов.

Раскрытие информации о возмещаемой стоимости для нефинансовых активов – Поправки к МСФО (IAS) 36

Данные поправки устраняют непреднамеренные последствия применения МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» к раскрытию информации, требуемой в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Помимо этого, поправки требуют раскрытия информации о возмещаемой стоимости активов или подразделений, генерирующих денежные потоки, по которым было признано обесценение или произошло восстановление убытков от обесценения в течение периода. Поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как торговые ценные бумаги и производные инструменты по справедливой стоимости на каждую отчётную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в *Примечании 23*.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчётности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчётности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчётного периода.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; или финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учёте финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Торговые ценные бумаги

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «торговые ценные бумаги». Финансовые активы классифицируются как торговые ценные бумаги, если они приобретаются для целей продажи в ближайшем будущем. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в составе прибыли или убытка.

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Ценные бумаги с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной перепродажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по таким активам отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания или обесценении, а также в процессе амортизации.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категорию имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчёте о совокупном доходе, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Национальном Банке Республики Казахстан и средства в кредитных учреждениях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды, свопы и опционы) на валютных рынках. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчёте о совокупном доходе в составе чистых доходов или расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Заёмные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства клиентов, средства кредитных учреждений, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные займы. После первоначального признания заёмные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учётом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Банк приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Банк признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Банк признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Взаимозачёт

Взаимозачёт финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчёте о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачёт и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачёта не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае неисполнения обязательства; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачёте, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчёте о финансовом положении в полной сумме.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчётную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесценённые тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надёжно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Кредиты клиентам

В отношении кредитов клиентам, учёт которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оценённому на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые ещё не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счёт использования счёта резерва, и сумма убытка признаётся в отчёте о совокупном доходе. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счёта резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчёте о совокупном доходе.

Приведённая стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчёт приведённой стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Кредиты клиентам (продолжение)

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов Банка, с учётом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платёжном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесённых в группе убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признаётся в составе прибыли или убытка.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в отчёте о совокупном доходе.

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учёт подобной реструктуризации производится следующим образом:

- Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признаётся в отчёте о финансовом положении;
- Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесценённым после реструктуризации, Банк признаёт разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчётном периоде. Если кредит не является обесценённым в результате реструктуризации, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчёте о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а, также, не передав контроль над активом, такой актив отражается в учёте в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчёты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчёты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Финансовое обязательство прекращает признаваться в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно иных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учёта, а новое обязательство отражается в учёте с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов и гарантий. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчётности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчёте о совокупном доходе. Полученная комиссия признается в отчёте о совокупном доходе на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Налогообложение

Текущие расходы по корпоративному подоходному налогу рассчитываются в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан.

Активы и обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу рассчитываются в отношении временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отсроченный подоходный корпоративный налог отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчётности, кроме случаев, когда отсроченный корпоративный подоходный налог возникает в результате первоначального отражения гудвилла, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Активы и обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего в силу или фактически вступившего в силу на отчётную дату. Помимо этого, в Казахстане существуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги раскрыты как налоги, помимо корпоративного подоходного налога в отчёте о совокупном доходе.

Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учёта затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые в момент возникновения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация актива начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих расчётных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Мебель и принадлежности	8
Улучшение арендованного имущества	10
Компьютеры и офисное оборудование	2-7
Транспортные средства	7
Прочее	3-16

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчётного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их возникновения и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии и первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 5 до 12 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчёт текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчётном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет льгот для сотрудников по окончании трудовой деятельности.

Уставный капитал

Простые акции классифицируются как капитал. Уставный капитал оценивается по справедливой стоимости полученных средств. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчётную дату только в том случае, если они были объявлены до отчётной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчётности, если они были рекомендованы до отчётной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчётной даты, но до даты утверждения финансовой отчётности.

Сегментная отчётность

Сегментная отчётность Банка основана на следующих операционных сегментах: «Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес» (включающий подсегменты: «Инвестиционно-банковский бизнес», «Кредиты и депозиты» и «Транзакционный бизнес»), «Средний корпоративный бизнес» (включающий подсегменты: «Инвестиционно-банковский бизнес», «Кредиты и депозиты» и «Транзакционный бизнес»), «Розничный бизнес», «Казначейство» и «Прочее».

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчёте о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчётности, за исключением тех случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчёте о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчётности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчётности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчёте учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам.

Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Процентные и аналогичные доходы и расходы (продолжение)

В случае снижения отраженной в финансовой отчётности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за выдачу гарантий и аккредитивов. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

- *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, покупка или продажа валюты, переводные операции или кассовые операции, признаются после завершения такой операции.

Пересчёт иностранной валюты

Финансовая отчётность представлена в казахстанских тенге, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчётности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу, установленному Казахстанской Фондовой Биржей (далее по тексту «КФБ») и опубликованному НБРК, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу, действующему на отчётную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчёте операций в иностранных валютах, отражаются в отчёте о совокупном доходе по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом на дату такой операции включается в состав чистых доходов по операциям в иностранной валюте. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов официальный курс, установленный КФБ, составлял 182,35 тенге и 154,06 тенге за 1 доллар США соответственно. Обменный курс на 26 февраля 2015 года составлял 185,05 тенге за 1 доллар США.

Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу

Ниже представлены стандарты, которые были выпущены, но не вступили в силу, на дату публикации финансовой отчётности Банка. Банк планирует, при необходимости, применить эти стандарты, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Совет по МСФО в июле 2014 года опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования к классификации и оценке, обесценению и учёту хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Требуется ретроспективное применение, но представление сравнительной информации не обязательно. Допускается досрочное применение предыдущих версий МСФО (IFRS) 9, если дата первоначального применения – 1 февраля 2015 года или более ранняя. Применение МСФО (IFRS) 9 повлияет на классификацию и оценку финансовых активов Банка, но не повлияет на классификацию и оценку его финансовых обязательств.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

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

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года, устанавливает новую пятиступенчатую модель, которая применяется по отношению к выручке по договорам с клиентами. Выручка по договорам аренды, договорам страхования, а также возникающая в отношении финансовых инструментов и прочих контрактных правам и обязательств, относящимся к сферам применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (или, в случае досрочного применения, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты») соответственно, не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 15 и регулируется соответствующими стандартами.

Выручка согласно МСФО (IFRS) 15 признается в сумме, отражающей вознаграждение, которое компания ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг клиенту. Принципы МСФО (IFRS) 15 предоставляют более структурированный подход к оценке и признанию выручки.

Новый стандарт применим ко всем компаниям и заменит все текущие требования МСФО по признанию выручки. Полное или модифицированное ретроспективное применение требуется для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты. В настоящий момент Банк оценивает влияние МСФО (IFRS) 15 и планирует применить его на дату вступления в силу.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок».

МСФО (IFRS) 14 является необязательным к применению стандартом, который позволяет компании, деятельность которой подлежит тарифному регулированию, продолжать применение большинства текущих учетных политик для счетов отложенных тарифных корректировок при первом применении МСФО. Компании, которые применяют МСФО (IFRS) 14, обязаны представлять остатки и движение по счетам отложенных тарифных корректировок отдельными строками в отчете о финансовом положении и отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе соответственно. Стандарт требует раскрытия сути тарифного регулирования компании и сопутствующих ему рисков, а также эффектов тарифного регулирования на ее финансовую отчетность. МСФО (IFRS) 14 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты. Так как Банк уже составляет отчетность в соответствии с МСФО, этот стандарт к нему не применим.

Поправки к МСФО (IAS) 19 Планы с установленными выплатами: взносы со стороны работников

МСФО (IAS) 19 требует от компании учитывать взносы со стороны работников или третьих лиц для учета пенсионных планов с установленными выплатами. В случае если взносы привязаны к предоставляемым услугам, они должны относиться к периодам службы в качестве отрицательной выгоды. Поправки уточняют, что, если сумма взносов не зависит от количества лет службы, компания может признавать такие взносы в качестве уменьшения стоимости текущих услуг в том периоде, когда такие услуги оказываются, вместо распределения таких взносов по периодам службы. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2014 года или после этой даты. Ожидается, что эти поправки не повлияют на Банк, так как Банк не имеет пенсионных планов с установленными выплатами со взносами со стороны работников или третьих лиц.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность: учёт приобретения долей участия»

Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учёте приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, применял соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 для учёта объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

Поправки применяются как для приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и для приобретения любых последующих долей в той же самой совместной операции, и вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Досрочное применение допускается. Не ожидается, что эти поправки окажут какое-либо влияние на Банк.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38: разъяснение о допустимых методах амортизации

Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов. Поправки вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на Банк, так как Банк не применяет методов основанных на выручке, для амортизации необоротных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 27: метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности

Поправки позволят компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод участия в капитале для учёта инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод участия в капитале для отдельной финансовой отчетности, должны будут применить этот метод на дату перехода на МСФО. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящий момент Банк рассматривает возможность применения данных поправок для составления отдельной финансовой отчетности. Данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28: продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием.

Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только той мерой, которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании. Поправки вступают в силу для операций, которые произойдут в годовых периодах, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Не ожидается, что эти поправки окажут какое-либо влияние на финансовую отчетность Банка.

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2010-2012 годы

Данные улучшения вступают в силу 1 июля 2014 года. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Банк. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»

Это улучшение применяется перспективно и разъясняет разнообразные вопросы, касающиеся определений условий срока службы и условий деятельности, являющимися условиями перехода, в том числе:

- Условие деятельности должно содержать условие срока службы;
- Определенные результаты деятельности должны быть достигнуты во время предоставления услуг контрагентом;
- Определенные результаты деятельности должны относиться к операциям или деятельности компании или других компаний, входящих в ту же группу;
- Условие деятельности может быть или не быть рыночным;
- Если контрагент, независимо от причины, прекращает предоставление услуг во время периода перехода, условие службы считается не выполненным.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2010-2012 годы (продолжение)

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что все соглашения об условном возмещении, классифицируемые как обязательства (или активы) в результате объединения бизнеса должны в последующем учитываться по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от того, попадают ли они в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или, если применимо, МСФО (IAS) 39).

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют, что:

- Компания должна раскрыть суждения руководства в отношении применения критериев агрегирования, предусмотренных пунктом 12 МСФО (IFRS) 8, включая общее описание операционных сегментов, которые были агрегированы, и экономические характеристики (например, продажи или валовая прибыль), которые использовались для оценки того, являются ли сегменты схожими;
- Раскрытие сверка активов сегментов с общими активами требуется, только если такая сверка предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, так же, как это требуется для раскрытия в отношении обязательств сегментов.

МСФО (IFRS) 13 «Краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность» – поправки к МСФЗ (IFRS) 13

Данная поправка к МСФЗ (IFRS) 13 разъясняет в Основаниях для заключения, что краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность без установленных процентных ставок может учитываться в сумме счетов, если эффект дисконтирования несущественен.

МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»

Данная поправка применяется ретроспективно и разъясняет положения МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, в отношении того, что актив может быть переоценен на основании наблюдаемых данных на основании как брутто-, так и нетто-оценки. Кроме того, накопленная амортизация определена как разница между брутто-оценкой актива и его балансовой стоимостью.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»

Поправка применяется ретроспективно и разъясняет, что управляющая компания (компания, оказывающая услуги в качестве старшего руководящего персонала), является связанной стороной и включается в раскрытия информации о связанных сторонах. Кроме того, компания, которая использует управляющую компанию, должна раскрывать сумму затрат на услуги по управлению.

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2011-2013 годы

Данные улучшения вступают в силу 1 июля 2014 года. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Банк. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что для целей исключений из сферы применения МСФО (IFRS) 3:

- Вся совместная деятельность, а не только совместные предприятия, исключены из сферы применения МСФО (IFRS) 3;
- Данное исключение применимо только для учёта в финансовой отчётности самой совместной деятельности.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что исключение для компаний, удерживающих группу финансовых активов и финансовых обязательств (портфель) и управляющих этой группой как единым целым, может применяться к портфелям, состоящим не только из финансовых активов и финансовых обязательств, но и из других контрактов, попадающих в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или, если применимо, МСФО (IAS) 39).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2011-2013 годы (продолжение)

МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество»

Описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 30 отличается для инвестиционного имущества и недвижимости, занимаемой владельцем (то есть основных средств). Поправка применяется перспективно и разъясняет, что МСФО (IFRS) 3, а не описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40, используется для определения того, является ли операция покупкой актива или объединением бизнеса.

«Определение «МСФО, вступившего в силу» – поправки к МСФО (IFRS) 1

Данная поправка разъясняет в Основании для заключения, что компания может выбрать для применения либо текущий, либо новый, но ещё не обязательный к применению стандарт, разрешающий досрочное применение, при условии, что любой из стандартов последовательно применяется во всех периодах, представленных в первой отчётности компании в соответствии с МСФО. Так как Банк уже составляет отчётность в соответствии с МСФО, этот стандарт к нему не применим.

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2012-2014 годы

Данные улучшения вступают в силу 1 января 2016 года. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Банк. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» – «Изменения в способе выбытия»

Активы (или выбывающие группы) обычно выбывают путем либо продажи, либо распределения собственникам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим должно считаться не новым планом продажи, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение способа выбытия не изменяет даты классификации. Поправка вступает в силу перспективно в отношении изменений методов продажи, которые будут произведены в годовых отчётных периодах, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Договоры обслуживания»

МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать необходимую информацию для любого периода, предшествующего тому, в котором компания впервые применила поправки.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Применимость раскрытий информации о взаимозачёте в промежуточной финансовой отчётности»

Руководство по взаимозачёту финансовых активов и финансовых обязательств было внесено в качестве поправок к МСФО (IFRS) 7 в декабре 2011 года. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учёта» МСФО (IFRS) 7 указывает, что «Организация должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако, стандарт, содержащий требования к раскрытию информации для промежуточных периодов, МСФО (IAS) 34, не содержит такого требования. Неясно, или соответствующая информация должна быть раскрыта в сокращённой промежуточной финансовой отчётности.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2012-2014 годы (продолжение)

МСФО (IFRS 7) «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Применимость раскрытий информации о взаимозачёте в промежуточной финансовой отчетности» (продолжение)

Поправка убирает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов», разъясняя, что эти раскрытие этой информации не требуется в сокращенной промежуточной отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСБО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» – «Проблема определения ставки дисконтирования для регионального рынка»

Поправка к МСБО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций основывается на валюте, в которой выражено обязательство, а не стране, к которой такое обязательство относится. В случае, если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в этой валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСБО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» – «Раскрытие информации в каком-либо другом компоненте промежуточной финансовой отчетности»

Поправка устанавливает, что требуемые раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчетности, либо включены путем перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где они фактически представлены в рамках более общей промежуточной финансовой отчетности (например, в комментариях руководства или отчете о рисках). Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточной финансовой отчетности должна быть доступна пользователям на тех же условиях и одновременно с промежуточной финансовой отчетностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчетность считается неполной. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

4. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределённость оценок

Для применения учётной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Неопределённость оценок (продолжение)

Налогообложение

В настоящее время в Республике Казахстан действует единый Налоговый кодекс, который регулирует основные налоговые вопросы. Действующие налоги включают налог на добавленную стоимость, корпоративный подоходный налог, социальные и другие налоги. Зачастую исполнительные распоряжения по применению нормативно-правовых актов являются непонятными или вообще отсутствуют, и было установлено незначительное количество прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределенность и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пени и неустойки. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что Банк придерживается положений налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

5. Информация по сегментам

Раскрытие информации по сегментам представлено на основе согласующихся с МСФО данных об отчётных сегментах, скорректированных при необходимости на межсегментные перераспределения. Качественная и количественная информация по операционным сегментам представляется в отчётах руководству Банка с целью принятия решений об отнесении ресурсов на сегмент и оценки результатов его деятельности.

Доходы, информация о которых раскрывается в данном примечании, включают следующие статьи: чистый процентный доход, чистый комиссионный доход, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте и прочие операционные доходы. Каждая из этих статей принимается в расчёт при определении доходов конкретного подсегмента/сегмента без подсегментов, в случае если ее значение для данного подсегмента/сегмента без подсегментов является положительным. Итоговые значения рассчитываются как сумма постатейных компонентов.

В 2014 году Банк ввел новый отчётный сегмент «Средний корпоративный бизнес» («СКБ»). Данный сегмент ранее был включен в сегмент «Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес» («КИБ»), и был введен как новый отчётный сегмент в связи с выделением новой глобальной бизнес-линии группой ВТБ.

Информация по сегментам по состоянию на 31 декабря 2013 года и за год, закончившийся на указанную дату, не пересчитывалась ретроспективно для отражения изменения в составе сегментов в связи с отсутствием необходимой информации и чрезмерными затратами на ее получение. Соответственно, информация по сегментам на 31 декабря 2014 года и за год, закончившийся в указанную дату, не может сравниваться с информацией по состоянию на 31 декабря 2013 года и за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

5. Информация по сегментам (продолжение)

Операции между сегментами осуществлялись преимущественно в рамках обычной деятельности.

Ниже приведена информация по отчётным сегментам Банка по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, а также результаты по сегментам за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов.

2014	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес				Средний корпоративный бизнес				Розничный бизнес	Казна- чейство	Итого до исключе- ния межсег- ментных операций	Исклю- чение межсег- ментных операций	Итого
	Инвести- ционно- банковский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзакци- онный бизнес	Итого КИБ	Инвести- ционно- банковский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзакци- онный бизнес	Итого СКБ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-	626.494	25.919.975	26.546.469	-	26.546.469
Торговые ценные бумаги	3.010	-	-	3.010	-	-	-	-	-	-	3.010	-	3.010
Средства в кредитных учреждениях	-	-	-	-	-	-	-	-	357.669	-	357.669	-	357.669
Кредиты клиентам	-	19.968.571	-	19.968.571	-	38.784.460	-	38.784.460	57.700.883	-	116.453.914	-	116.453.914
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	674.962	-	-	674.962	-	-	-	-	-	-	674.962	-	674.962
Основные средства	-	132.650	65.332	197.982	-	428.937	165.961	594.898	2.071.467	34.273	2.898.620	-	2.898.620
Нематериальные активы	-	42.605	27.442	70.047	-	137.768	69.710	207.478	733.820	9.769	1.021.114	-	1.021.114
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	-	-	19.652	19.652	-	-	-	-	61.507	17.710	98.869	-	98.869
Прочие активы	-	545.825	504.295	1.050.120	-	1.924.261	710.053	2.634.314	817.624	542.178	5.044.236	-	5.044.236
Межсегментная/ межподсегментная передача фондов	-	43.835.968	12.436.417	56.272.385	-	6.997.149	10.081.848	17.078.997	34.513.655	27.319.638	135.184.675	(135.184.675)	-
Итого активов	677.972	64.525.619	13.053.138	78.256.729	-	48.272.575	11.027.572	59.300.147	96.883.119	53.843.543	288.283.538	(135.184.675)	153.098.863
Средства кредитных учреждений	-	625.736	-	625.736	-	1.991.997	-	1.991.997	4.293.958	15.600.682	22.512.373	-	22.512.373
Средства клиентов	-	43.155.733	11.694.148	54.849.881	-	4.865.499	9.588.624	14.454.123	29.401.452	-	98.705.456	-	98.705.456
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.521.760	8.521.760	-	8.521.760
Субординированный заём	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.138.304	3.138.304	-	3.138.304
Прочие обязательства	-	54.499	557.815	612.314	-	139.653	493.224	632.877	818.245	58.892	2.122.328	-	2.122.328
Межсегментная/ межподсегментная передача фондов	591.536	17.452.925	-	18.044.461	-	35.118.689	397.875	35.516.564	55.424.302	26.199.348	135.184.675	(135.184.675)	-
Итого обязательств	591.536	61.288.893	12.251.963	74.132.392	-	42.115.838	10.479.723	52.595.561	89.937.957	53.518.986	270.184.896	(135.184.675)	135.000.221
Итого капитала	86.436	3.236.726	801.175	4.124.337	-	6.156.737	547.849	6.704.586	6.945.162	324.557	18.098.642	-	18.098.642
Итого обязательства и капитала	677.972	64.525.619	13.053.138	78.256.729	-	48.272.575	11.027.572	59.300.147	96.883.119	53.843.543	288.283.538	(135.184.675)	153.098.863

(В тысячах тенге, если не указано иное)

5. Информация по сегментам (продолжение)

	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес						Итого до исключения межсег- ментных операций	Исключение межсег- ментных операций	Итого	
	Инвести- ционно- банковский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзакци- онный бизнес	Итого КИБ	Розничный бизнес	Казначейство				
2013										
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	—	—	468.789	28.601.252	—	29.070.041	—	29.070.041
Торговые ценные бумаги	206.438	—	—	206.438	—	103.762	—	310.200	—	310.200
Средства в кредитных учреждениях	—	—	—	—	176.784	—	—	176.784	—	176.784
Кредиты клиентам	—	64.279.133	—	64.279.133	44.001.258	—	—	108.280.391	—	108.280.391
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	686.478	—	—	686.478	—	—	—	686.478	—	686.478
Основные средства	—	288.583	199.955	488.538	1.236.280	22.843	—	1.747.661	—	1.747.661
Нематериальные активы	—	117.192	80.559	197.751	474.090	10.672	—	682.513	—	682.513
Активы по отсроченному подоходному налогу	—	—	87.662	87.662	274.373	110.132	—	472.167	—	472.167
Прочие активы	—	73.126	2.133.455	2.206.581	355.335	7.126	—	2.569.042	—	2.569.042
Межсегментная/межподсегментная передача фондов	—	56.772.586	17.778.368	74.550.954	28.353.816	96.695.757	—	199.600.527	(199.600.527)	—
Итого активов	892.916	121.530.620	20.279.999	142.703.535	75.340.725	125.551.544	—	343.595.804	(199.600.527)	143.995.277
Средства кредитных учреждений	—	3.625.621	1.517.385	5.143.006	807.792	6.635.785	—	12.586.583	—	12.586.583
Средства клиентов	—	53.005.421	17.175.217	70.180.638	26.974.768	—	—	97.155.406	—	97.155.406
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	—	—	—	15.188.479	—	15.188.479	—	15.188.479
Прочие обязательства	—	141.543	603.053	744.596	571.257	19.114	—	1.334.967	—	1.334.967
Межсегментная/межподсегментная передача фондов	803.771	54.165.223	—	54.968.994	41.726.763	102.904.770	—	199.600.527	(199.600.527)	—
Итого обязательств	803.771	110.937.808	19.295.655	131.037.234	70.080.580	124.748.148	—	325.865.962	(199.600.527)	126.265.435
Итого капитала	89.145	10.592.812	984.344	11.666.301	5.260.145	803.396	—	17.729.842	—	17.729.842
Итого обязательства и капитал	892.916	121.530.620	20.279.999	142.703.535	75.340.725	125.551.544	—	343.595.804	(199.600.527)	143.995.277

(В тысячах тенге, если не указано иное)

5. Информация по сегментам (продолжение)

	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес («КИБ»)								Средний корпоративный бизнес («СКБ»)								Исклю- чение межсег- ментных операций	Итого							
	Инвестиционно- банковский бизнес		Кредиты и депозиты		Транзакционный бизнес		Итого КИБ		Инвестиционно- банковский бизнес		Кредиты и депозиты		Транзакционный бизнес		Итого СКБ				Розничный бизнес		Казначейство				
	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты			Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты			
2014																									
Процентные доходы	29.270	-	2.312.885	3.167.522	-	137.321	2.342.155	3.304.843	-	-	4.501.496	373.880	1.137	140.104	4.502.633	513.984	8.255.404	1.673.724	247.985	7.678.399	(13.170.950)	15.348.177			
Процентные расходы	-	(43.165)	(2.934.396)	(1.375.208)	-	-	(2.934.396)	(1.418.373)	-	-	(333.901)	(2.565.060)	-	-	(333.901)	(2.565.060)	(1.639.545)	(3.694.966)	(1.439.516)	(5.492.551)	13.170.950	(6.347.358)			
Чистый процентный доход	29.270	(43.165)	(621.511)	1.792.314	-	137.321	(592.241)	1.886.470	-	-	4.167.595	(2.191.180)	1.137	140.104	4.168.732	(2.051.076)	6.615.859	(2.021.242)	(1.191.531)	2.185.848	-	9.000.819			
Отчисления на обесценение	(811)	-	(804.264)	-	-	-	(805.075)	-	-	(709.289)	-	-	-	(709.289)	-	(1.313.442)	-	-	-	-	-	(2.827.806)			
Чистый процентный доход	28.459	(43.165)	(1.425.775)	1.792.314	-	137.321	(1.397.316)	1.886.470	-	-	3.458.306	(2.191.180)	1.137	140.104	3.459.443	(2.051.076)	5.302.417	(2.021.242)	(1.191.531)	2.185.848	-	6.173.013			
Чистый доход/(расход) в виде комиссионных и сборов	203.174	-	-	-	485.823	-	688.997	-	40.501	-	-	-	988.106	-	1.028.607	-	1.138.054	-	(164.395)	-	-	2.691.263			
Чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(968)	-	-	-	-	-	(968)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	184.433	-	-	183.465			
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте	895.809	-	-	-	-	-	895.809	-	109.160	-	-	-	-	109.160	-	832.140	-	(543.106)	-	-	-	1.294.003			
Прочие операционные доходы	-	-	1.165	-	-	-	1.165	-	-	-	-	213	-	213	-	6.837	-	2.485	-	-	-	10.700			
Чистый непроцентный доход	1.098.015	-	1.165	-	485.823	-	1.585.003	-	149.661	-	-	-	988.319	-	1.137.980	-	1.977.031	-	(520.583)	-	-	4.179.431			
Чистый операционный доход	1.126.474	(43.165)	(1.424.610)	1.792.314	485.823	137.321	187.687	1.886.470	149.661	-	3.458.306	(2.191.180)	989.456	140.104	4.597.423	(2.051.076)	7.279.448	(2.021.242)	(1.712.114)	2.185.848	-	10.352.444			
Непроцентные расходы	(116.248)	-	(465.523)	-	(222.568)	-	(804.339)	-	-	-	(1.206.894)	-	(533.361)	-	(1.740.255)	-	(6.434.469)	-	(277.663)	-	-	(9.256.726)			
Прибыль/(убыток) до налогообложения	1.010.226	(43.165)	(1.890.133)	1.792.314	263.255	137.321	(616.652)	1.886.470	149.661	-	2.251.412	(2.191.180)	456.095	140.104	2.857.168	(2.051.076)	844.979	(2.021.242)	(1.989.777)	2.185.848	-	1.095.718			
(Расходы)/льгота по налогу на прибыль	(329.467)	-	33.326	-	(136.472)	-	(432.613)	-	(50.988)	-	(20.520)	-	(203.118)	-	(274.626)	-	400.741	-	(66.800)	-	-	(373.298)			
Чистая прибыль/(убыток)	680.759	(43.165)	(1.856.807)	1.792.314	126.783	137.321	(1.049.265)	1.886.470	98.673	-	2.230.892	(2.191.180)	252.977	140.104	2.582.542	(2.051.076)	1.245.720	(2.021.242)	(2.056.577)	2.185.848	-	722.420			
Результат сегмента	-	-	-	-	-	-	837.205	-	-	-	-	-	-	-	-	531.466	-	(775.522)	-	129.271	-	722.420			

(В тысячах тенге, если не указано иное)

5. Информация по сегментам (продолжение)

	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес													Исключе- ние межсег- ментных операций	Итого
	Инвестиционно- банковский бизнес		Кредиты и депозиты		Транзакционный бизнес		Итого КИБ		Розничный бизнес		Казначейство		Прочие		
	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты		
2013															
Процентные доходы	35.122	-	5.966.876	2.867.403	-	137.230	6.001.998	3.004.633	6.330.219	1.265.104	60.900	5.836.991	-	(10.106.728)	12.393.117
Процентные расходы	-	(46.662)	(2.534.021)	(3.007.771)	-	-	(2.534.021)	(3.054.433)	(1.131.756)	(2.782.558)	(1.225.881)	(4.269.737)	-	10.106.728	(4.891.658)
Чистый процентный доход	35.122	(46.662)	3.432.855	(140.368)	-	137.230	3.467.977	(49.800)	5.198.463	(1.517.454)	(1.164.981)	1.567.254	-	-	7.501.459
Отчисления на обесценение	-	-	(545.226)	-	-	-	(545.226)	-	(1.145.705)	-	-	-	-	-	(1.690.931)
Чистый процентный доход	35.122	(46.662)	2.887.629	(140.368)	-	137.230	2.922.751	(49.800)	4.052.758	(1.517.454)	(1.164.981)	1.567.254	-	-	5.810.528
Чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3.039)	-	-	-	-	-	(3.039)	-	-	-	(1.519)	-	-	-	(4.558)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте	676.240	-	-	-	-	-	676.240	-	426.247	-	(18.116)	-	-	-	1.084.371
Чистый доход/(расход) в виде комиссионных и сборов	193.003	-	-	-	846.484	-	1.039.487	-	675.395	-	(63.187)	-	-	-	1.651.695
Прочие операционные доходы	-	-	-	-	15.136	-	15.136	-	1.098	-	1.552	-	-	-	17.786
Чистый непроцентный доход	866.204	-	-	-	861.620	-	1.727.824	-	1.102.740	-	(81.270)	-	-	-	2.749.294
Чистый операционный доход	901.326	(46.662)	2.887.629	(140.368)	861.620	137.230	4.650.575	(49.800)	5.155.498	(1.517.454)	(1.246.251)	1.567.254	-	-	8.559.822
Непроцентные расходы	(119.079)	-	(1.290.950)	-	(973.269)	-	(2.383.298)	-	(5.136.335)	-	(194.602)	-	(26.361)	-	(7.740.596)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	782.247	(46.662)	1.596.679	(140.368)	(111.649)	137.230	2.267.277	(49.800)	19.163	(1.517.454)	(1.440.853)	1.567.254	(26.361)	-	819.226
Расходы/(льгота) по налогу на прибыль	-	-	(175.289)	-	-	-	(175.289)	-	12.778	-	(38.083)	-	-	-	(200.594)
Чистая прибыль/ (убыток)	782.247	(46.662)	1.421.390	(140.368)	(111.649)	137.230	2.091.988	(49.800)	31.941	(1.517.454)	(1.478.936)	1.567.254	(26.361)	-	618.632
Результат сегмента								2.042.188		(1.485.513)		88.318	(26.361)		618.632

(В тысячах тенге, если не указано иное)

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Наличность в кассе	2.482.577	2.101.528
Средства на текущих счетах в НБРК	21.284.379	1.763.448
Средства на текущих счетах в кредитных учреждениях	716.607	241.305
Срочные депозиты в НБРК, размещенные на срок до 90 дней	—	17.500.000
Срочные депозиты в кредитных учреждениях, размещенные на срок до 90 дней	2.062.906	7.463.760
	26.546.469	29.070.041

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определенные резервы, которые рассчитываются как процент от обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться в виде средств на текущих счетах в НБРК или в наличной денежной массе в размере средних остатков совокупной суммы денежных средств на текущих счетах в НБРК или наличных денежных средств за период формирования резервов.

На 31 декабря 2014 года обязательные резервы составили 2.703.846 тысячи тенге (31 декабря 2013 года – 1.895.438 тысяч тенге).

7. Торговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2014 торговые ценные бумаги представлены казначейскими векселями Министерства финансов Республики Казахстан со сроком погашения в 2017 году (31 декабря 2013 года – в 2014-2017 годах) и номинальной ставкой в 5,20% годовых (31 декабря 2013 года – 4,30-5,20% годовых).

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Коммерческое кредитование	60.944.342	65.173.777
Кредитование малого бизнеса	27.443.391	20.395.003
Потребительское кредитование	27.954.436	21.202.622
Ипотечное кредитование	5.772.953	4.624.477
Общая сумма кредитов клиентам	122.115.122	111.395.879
Минус: резерв под обесценение	(5.661.208)	(3.115.488)
Кредиты клиентам	116.453.914	108.280.391

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов клиентам по классам:

	<i>Коммер- ческое кредитование</i>	<i>Кредитование малого бизнеса</i>	<i>Потреб- ительское кредитование</i>	<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Итого</i>
1 января 2014 года	894.644	1.688.513	456.480	75.851	3.115.488
Отчисления за год	1.516.916	294.362	889.545	126.983	2.827.806
Списания	(228.886)	(68.772)	(3.227)	(4.799)	(305.684)
Курсовая разница	8.641	15.877	(1.083)	163	23.598
31 декабря 2014 года	2.191.315	1.929.980	1.341.715	198.198	5.661.208
Обесценение на индивидуальной основе	1.402.052	1.551.160	—	—	2.953.212
Обесценение на совокупной основе	789.263	378.820	1.341.715	198.198	2.707.996
	2.191.315	1.929.980	1.341.715	198.198	5.661.208
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	3.803.167	2.735.781	—	—	6.538.948

(В тысячах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

	<i>Коммер- ческое кредитование</i>	<i>Кредитование малого бизнеса</i>	<i>Потреб- ительское кредитование</i>	<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Итого</i>
1 января 2013 года	1.196.867	36.578	361.557	67.020	1.662.022
Отчисления за год	616.591	729.892	335.683	8.765	1.690.931
Перевод между категориями	(920.162)	920.162	—	—	—
Выбытие реализованных кредитов	—	—	(240.789)	—	(240.789)
Курсовая разница	1.348	1.881	29	66	3.324
31 декабря 2013 года	894.644	1.688.513	456.480	75.851	3.115.488
Обесценение на индивидуальной основе	224.980	1.473.342	—	—	1.698.322
Обесценение на совокупной основе	669.664	215.171	456.480	75.851	1.417.166
	894.644	1.688.513	456.480	75.851	3.115.488
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	480.008	2.761.022	—	—	3.241.030

В 2013 году банк переклассифицировал кредиты клиентам балансовой стоимостью до вычета обесценения в сумме 6.762.418 тысяч тенге и соответствующие им резервы под обесценение в сумме 920.162 тысячи тенге из категории коммерческого кредитования в категорию кредитование малого бизнеса в соответствии с политикой группы ВТБ.

В октябре 2013 года Банк реализовал требования по пулу просроченных беззалоговых кредитов, выданных на потребительские цели, коллекторской компании. На дату реализации балансовая стоимость до вычета резерва под обесценение таких кредитов составляла 327.778 тысяч тенге. В данной финансовой отчетности не было признано убытков от реализации вышеуказанных кредитов клиентам.

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, составили 350.730 тысяч тенге (2013 год – 486.671 тысяча тенге).

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Основными типами полученного залогового обеспечения являются:

- для коммерческого кредитования – залог недвижимости, производственного оборудования, товарно-материальных запасов и торговой дебиторской задолженности;
- для розничного кредитования – залог жилой недвижимости, транспортных средств, денежных средств и их эквивалентов, а также гарантии третьих сторон.

Банк также получает гарантии материнских компаний по кредитам, выданным дочерним организациям.

Руководство запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2014 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым сторонам, составляла 25.711.540 тысячи тенге или 21,1% от совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2013 года – 25.095.472 тысячи тенге или 22,5%). На 31 декабря 2014 года по данным кредитам был сформирован резерв под обесценение в размере 1.253.314 тысяч тенге (31 декабря 2013 года – 140.988 тысяч тенге).

Кредиты были выданы следующим типам клиентов:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Частные компании	88.387.733	85.568.780
Физические лица	33.727.389	25.827.099
	122.115.122	111.395.879

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в Казахстане, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Физические лица	33.727.389	25.827.099
Оптовая торговля	26.448.087	36.096.264
Транспорт	7.813.063	6.084.999
Дорожное и промышленное строительство	7.764.265	4.759.942
Жилищное строительство	6.437.847	4.869.879
Пищевая промышленность	5.575.841	4.639.311
Инвестиции в недвижимость	4.899.403	3.799.641
Розничная торговля	4.585.485	4.183.370
Сельское хозяйство	4.531.044	2.464.202
Производство машин и оборудования	3.481.161	4.231.027
Нефтегазовая промышленность	2.346.816	2.648.010
Энергетика	2.125.127	3.014.243
Гостиничный бизнес и рестораны	1.810.827	1.169.908
Горнодобывающая промышленность	1.688.761	1.818.174
Легкая промышленность	1.465.314	1.253.329
Производство строительных материалов	1.371.447	935.029
Прочее	6.043.245	3.601.452
	122.115.122	111.395.879

9. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 31 декабря 2014 года инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя корпоративные облигации общей балансовой стоимостью 674.962 тысячи тенге (31 декабря 2013 года – 686.478 тысяч тенге) со сроком погашения в 2019 году (31 декабря 2013 года – в 2019 году) и номинальной ставкой вознаграждения 7,9% годовых (31 декабря 2013 года – 6,9% годовых).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

10. Основные средства

Движение основных средств представлено следующим образом:

	<i>Мебель и принадлежности</i>	<i>Улучшения арендованного имущества</i>	<i>Компьютеры и офисное оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Активы к установке</i>	<i>Прочие активы</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость							
31 декабря 2012 года	193.630	595.511	822.473	29.917	89.820	668.298	2.399.649
Поступления	17.013	23.684	213.739	12.122	79.808	39.782	386.148
Выбытия	(372)	—	(654)	—	(6)	(88)	(1.120)
Переводы	—	—	53.010	—	(53.010)	—	—
31 декабря 2013 года	210.271	619.195	1.088.568	42.039	116.612	707.992	2.784.677
Поступления	58.473	435.943	138.695	15.200	679.721	269.858	1.597.890
Выбытия	(3.505)	(6.276)	(2.183)	—	—	(38.332)	(50.296)
Переводы	—	—	81.814	—	(81.814)	—	—
31 декабря 2014 года	265.239	1.048.862	1.306.894	57.239	714.519	939.518	4.332.271
Накопленный износ							
31 декабря 2012 года	(44.328)	(100.047)	(297.750)	(10.177)	—	(180.819)	(633.121)
Отчисления по износу	(22.478)	(72.995)	(132.167)	(5.428)	—	(171.481)	(404.549)
Выбытия	—	—	654	—	—	—	654
31 декабря 2013 года	(66.806)	(173.042)	(429.263)	(15.605)	—	(352.300)	(1.037.016)
Отчисления по износу	(31.175)	(65.919)	(164.723)	(7.091)	—	(178.023)	(446.931)
Выбытия	3.505	6.276	2.183	—	—	38.332	50.296
31 декабря 2014 года	(94.476)	(232.685)	(591.803)	(22.696)	—	(491.991)	(1.433.651)
Остаточная стоимость							
31 декабря 2012 года	149.302	495.464	524.723	19.740	89.820	487.479	1.766.528
31 декабря 2013 года	143.465	446.153	659.305	26.434	116.612	355.692	1.747.661
31 декабря 2014 года	170.763	816.177	715.091	34.543	714.519	447.527	2.898.620

На 31 декабря 2014 года у Банка первоначальная стоимость полностью самортизированных основных средств составляла 297.750 тысяч тенге (31 декабря 2013 года – 104.726 тысяч тенге).

11. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов представлено следующим образом:

	<i>Лицензии</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Активы к установке</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость				
31 декабря 2012 года	198.360	412.102	—	610.462
Поступления	131.432	199.642	32.014	363.088
31 декабря 2013 года	329.792	611.744	32.014	973.550
Поступления	83.697	381.460	—	465.157
Переводы	—	28.153	(28.153)	—
31 декабря 2014 года	413.489	1.021.357	3.861	1.438.707
Накопленная амортизация				
31 декабря 2012 года	(31.877)	(100.724)	—	(132.601)
Амортизационные отчисления	(40.478)	(117.958)	—	(158.436)
31 декабря 2013 года	(72.355)	(218.682)	—	(291.037)
Амортизационные отчисления	(70.238)	(56.318)	—	(126.556)
31 декабря 2014 года	(142.593)	(275.000)	—	(417.593)
Остаточная стоимость				
31 декабря 2012 года	166.483	311.378	—	477.861
31 декабря 2013 года	257.437	393.062	32.014	682.513
31 декабря 2014 года	270.896	746.357	3.861	1.021.114

(В тысячах тенге, если не указано иное)

12. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	—	—
Расходы по отсроченному корпоративному подоходному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	271.234	231.727
Корректировка отсроченного корпоративного подоходного налога за прошлые периоды	102.064	(31.133)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	373.298	200.594

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применимая ставка корпоративного подоходного налога в 2014 и 2013 годах составляет 20%.

Сверка между расходами по корпоративному подоходному налогу, отраженными в данной финансовой отчётности, и прибылью до учёта расходов по корпоративному подоходному налогу, умноженной на нормативную ставку налога за годы, закончившиеся 31 декабря, выглядит следующим образом:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Прибыль до налогообложения	1.095.718	819.226
Нормативная ставка	20%	20%
Расчётные расходы по корпоративному подоходному налогу по нормативной ставке	219.144	163.845
Отчисления на обесценение, не относимые на вычет	32.071	49.967
Операционные расходы, не относимые на вычет	22.941	25.036
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, находящимся в официальном списке КФБ	(5.770)	(6.936)
Корректировка переносимых убытков прошлых лет	102.064	(31.133)
Прочие разницы	2.848	(185)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	373.298	200.594

На 31 декабря 2014 года активы по текущему корпоративному подоходному налогу составляют 37.006 тысяч тенге (31 декабря 2013 года – 34.745 тысяч тенге).

Активы и обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают:

	<i>Возникно- вание и сторнирование временных разниц в отчёте о совокупном доходе</i>		<i>Возникно- вание и сторнирование временных разниц в отчёте о совокупном доходе</i>		
	<u>2012</u>		<u>2013</u>		<u>2014</u>
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц					
Перенесённые налоговые убытки	859.228	(483.062)	376.166	48.550	424.716
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	32.671	14.595	47.266	68.887	116.153
Начисленные расходы по премиям	58.347	18.445	76.792	(29.369)	47.423
Начисленные процентные расходы	—	256.897	256.897	(235.344)	21.553
Прочие начисленные расходы	4.380	12.947	17.327	1.853	19.180
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	954.626	(180.178)	774.448	(145.423)	629.025
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц					
Динамические резервы	(153.236)	(49.124)	(202.360)	—	(202.360)
Основные средства	(127.858)	27.937	(99.921)	(227.875)	(327.796)
Расходы будущих периодов	(771)	771	—	—	—
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	(281.865)	(20.416)	(302.281)	(227.875)	(530.156)
Чистый актив по отсроченному корпоративному подоходному налогу	672.761	(200.594)	472.167	(373.298)	98.869

В Республике Казахстан налоговые убытки переносятся на период до десяти лет. Банк полагает, что перенесённые налоговые убытки будут использованы.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

13. Прочие активы и обязательства

На 31 декабря прочие активы включают:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Дебиторская задолженность по гарантиям и аккредитивам	3.457.078	2.091.083
Прочие расходы будущих периодов	516.155	173.408
Валютные свопционы	510.483	-
Предоплата за приобретение основных средств	189.211	31.215
Предоплата аренды	150.102	136.547
Материальные запасы	84.612	51.577
Прочее	183.969	90.342
	5.091.610	2.574.172
Минус: резерв под обесценение	(84.380)	(39.875)
	5.007.230	2.534.297

По состоянию на 31 декабря 2014 года дебиторская задолженность по гарантиям и аккредитивам включает в себя требования Банка по выпущенным аккредитивам с дисконтированием в сумме 2.608.769 тысяч тенге (31 декабря 2013 года – 1.608.246 тысяч тенге).

В 2014 году Банк заключил договоры с НБРК на совершение сделок с валютными свопционами со сроком исполнения в течение одного года. По состоянию на 31 декабря 2014 года совокупная условная основная сумма данных инструментов составляет 38.293.500 тысяч тенге.

На 31 декабря прочие обязательства включают:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Комиссионные доходы будущих периодов	872.732	429.683
Премии начисленные	580.764	383.960
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	237.113	236.327
Начисленные административные расходы	85.356	80.419
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога, к уплате	56.445	46.678
Кредиторская задолженность за приобретение основных средств	44.144	10.327
Начисленные комиссионные расходы	24.290	2.888
Профессиональные услуги к оплате	23.424	19.918
Резервы по гарантиям и аккредитивам	18.183	63.427
Прочее	179.877	61.340
	2.122.328	1.334.967

14. Средства кредитных учреждений

На 31 декабря средства кредитных учреждений включают:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Срочные вклады и кредиты	22.247.009	12.350.604
Текущие счета	265.364	235.979
	22.512.373	12.586.583

На 31 декабря 2014 года срочные вклады и кредиты включают в себя вклады, размещённые Материнской компанией на общую сумму 14.742.420 тысяч тенге (31 декабря 2013 года – 5.440.721 тысяча тенге) (Примечание 26).

15. Средства клиентов

На 31 декабря средства клиентов включают:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Срочные вклады	69.588.235	72.332.670
Текущие счета	29.117.221	24.822.736
	98.705.456	97.155.406

Срочные вклады, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам

560.555 719.675

(В тысячах тенге, если не указано иное)

15. Средства клиентов (продолжение)

На 31 декабря 2014 года средства клиентов в размере 34.222.709 тысяч тенге или 34,7% всех средств клиентов представляют собой средства десяти крупнейших клиентов (31 декабря 2013 года – 40.243.286 тысяч тенге или 41,4%).

В состав срочных вкладов входят вклады физических лиц в размере 21.257.593 тысячи тенге (31 декабря 2013 года – 17.617.480 тысяч тенге). В соответствии с Гражданским Кодексом Казахстана, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу не выплачиваются или выплачиваются по значительно меньшей процентной ставке, в зависимости от условий, оговоренных в договоре.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Частные предприятия	75.694.389	75.492.905
Физические лица	23.011.067	21.662.501
	98.705.456	97.155.406

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Некредитные финансовые учреждения	34.570.998	35.708.003
Физические лица	23.011.067	21.662.501
Строительство	10.042.747	10.501.575
Оптовая торговля	7.731.271	6.894.843
Металлургия	3.199.908	246.863
Транспорт и связь	3.107.847	4.777.378
Энергетика	2.687.965	94.879
Химическая промышленность	2.059.655	893.106
Производство строительных материалов	2.003.687	860.959
НИОКР	1.823.069	222.195
Добыча нефти и газа	1.266.306	9.109.551
Горнодобывающая промышленность	1.184.939	115.249
Производство машин и оборудования	849.198	735.372
Инвестиции в недвижимость	476.423	629.912
Сельское хозяйство	465.412	188.689
Розничная торговля	443.955	649.398
Образование	183.781	282.489
Пищевая промышленность	146.063	433.902
Легкая промышленность	54.564	59.025
Отдых и развлечение	33.789	26.787
Прочие	3.362.812	3.062.730
	98.705.456	97.155.406

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Выпущенные на КФБ долговые ценные бумаги	8.863.412	15.055.417
Плюс: неамортизированная премия	–	138.014
Минус: неамортизированный дисконт	(341.652)	(4.952)
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.521.760	15.188.479

В июле 2014 года Банк разместил купонные облигации без обеспечения в рамках Первой облигационной программы совокупной номинальной стоимостью 8.553.800 тысяч тенге со сроком погашения в 2018-2019 годах и процентной ставкой 6%-8% годовых.

17. Субординированный заем

В августе 2014 года Банк получил субординированный заем от Материнской компании в сумме 1 миллиард рублей с процентной ставкой 10,76% годовых и сроком погашения в 2021 году.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

18. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов объявленные и выпущенные в обращение простые акции в количестве 2.000.000 штук были полностью оплачены Материнской Компанией по цене размещения 10 тысяч тенге за одну простую акцию.

В соответствии с решением единственного акционера от 25 апреля 2014 года Банк объявил и выплатил дивиденды по простым акциям за отчётный год, закончившийся 31 декабря 2013 года, в размере 353.620 тысяч тенге. В 2013 году дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

В соответствии с Постановлением НБРК № 137 от 27 мая 2013 года, с 1 января 2013 года Банком производится расчёт динамического резерва, связанного с риском будущих убытков по кредитному портфелю. По состоянию на 31 декабря 2014 года сумма динамических резервов, рассчитанных в соответствии с требованиями НБРК, составляет 1.011.802 тысячи тенге (31 декабря 2013 года – 1.011.802 тысячи тенге).

19. Финансовые и условные обязательства

Политические и экономические условия

В Казахстане продолжают развиваться экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В 2014 году негативное влияние на казахстанскую экономику оказали значительное снижение цен на сырую нефть и значительная девальвация тенге. Совокупность указанных факторов привела к снижению доступности капитала, увеличению стоимости капитала, повышению инфляции и неопределенности относительно экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Юридические вопросы

Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчётности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. Банк не создал резерв в данной финансовой отчётности по каким-либо условным обязательствам, связанным с судебными разбирательствами.

Непредвиденные налоговые платежи

Положения различных законодательных и нормативно-правовых актов не всегда чётко сформулированы, и их интерпретация зависит от мнения инспекторов налоговых органов на местах и должностных лиц Министерства финансов. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Существующий режим штрафов и пени за заявленные или обнаруженные нарушения казахстанских законов, постановлений и соответствующих нормативно-правовых актов весьма суров. Штрафные санкции включают конфискацию спорной суммы (за нарушение валютного законодательства), а также штрафы, как правило, в размере 50% от суммы неоплаченных налогов.

Банк считает, что он уплатил или начислил все применимые налоги. В неясных случаях Банк начислил налоговые обязательства на основании обоснованных оценок руководства. Политика Банка предусматривает признание резервов в тот отчётный период, в котором существует вероятность убытка, и сумма его может быть определена с достаточной степенью точности.

Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2014 года. Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Банка считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

19. Финансовые и условные обязательства (продолжение)

Финансовые и условные обязательства

Финансовые и условные обязательства Банка на 31 декабря включают:

	2014	2013
Обязательства кредитного характера		
Гарантии	22.789.507	16.390.000
Обязательства по невыбранным кредитам	27.885.037	37.443.234
Аккредитивы	3.319.047	3.176.980
	53.993.591	57.010.214
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	1.332.001	373.851
От 1 года до 5 лет	2.596.277	265.800
	3.928.278	639.651
Минус: резервы по гарантиям и аккредитивам (Примечание 13)	(18.183)	(63.427)
Финансовые и условные обязательства (до вычета обеспечения)	57.903.686	57.586.438
Минус: средства, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам (Примечание 15)	(560.555)	(719.675)
Финансовые и условные обязательства	57.343.131	56.866.763

Соглашения об обязательствах по кредитам предусматривают право Банка на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых условий, неблагоприятных для Банка, включая изменение ставки рефинансирования, темпов инфляции, курсов обмена и прочих условий.

Общая непогашенная контрактная сумма по обязательствам по невыбранным кредитам, аккредитивам и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

При необходимости Банк запрашивает обеспечение по кредитным финансовым инструментам.

20. Комиссионные и сборы

Чистый доход в виде комиссионных и сборов включает:

	2014	2013
Гарантии выданные	816.065	509.075
Переводные операции	740.068	468.115
Кассовые операции	605.868	398.074
Выданные аккредитивы	452.528	71.345
Операции с иностранной валютой	358.097	266.149
Расчётные операции	89.850	27.048
Прочее	128.737	86.908
Доходы в виде комиссионных и сборов	3.191.213	1.826.714
Выпущенные аккредитивы и гарантии	(218.451)	(22.875)
Переводные операции	(160.833)	(60.886)
Расчётные операции	(113.471)	(89.940)
Кастодиальные услуги	(2.921)	(960)
Прочее	(4.274)	(358)
Расходы в виде комиссионных и сборов	(499.950)	(175.019)
Чистый доход в виде комиссионных и сборов	2.691.263	1.651.695

(В тысячах тенге, если не указано иное)

21. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Заработная плата и бонусы	(4.637.124)	(3.854.949)
Отчисления на социальное обеспечение	(572.412)	(382.435)
Расходы на персонал	(5.209.536)	(4.237.384)
Аренда	(1.123.408)	(854.478)
Охрана	(460.738)	(352.332)
Маркетинг и реклама	(359.185)	(292.734)
Лицензии	(297.228)	(173.055)
Услуги связи	(184.246)	(145.180)
Командировочные расходы	(127.769)	(112.318)
Платежи в фонд страхования вкладов	(94.129)	(63.560)
Юридические и консультационные услуги	(79.044)	(149.184)
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	(73.623)	(122.875)
Транспорт	(72.191)	(65.133)
Инкассация	(60.711)	(48.061)
Информационные услуги	(52.092)	(68.089)
Офисные принадлежности	(31.087)	(34.241)
Услуги по переводу	(23.313)	(17.668)
Членские взносы	(18.643)	(42.144)
Обучение	(15.121)	(3.888)
Представительские расходы	(6.405)	(48.047)
Расходы на страхование	(5.075)	(4.748)
Пластиковые карты	(2.848)	(6.861)
Прочее	(85.784)	(123.175)
Прочие операционные расходы	(3.172.640)	(2.727.771)

22. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за период, причитающейся держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода. Банк не имеет опциона или конвертируемых долговых или долевых инструментов.

Ниже приводятся данные о прибыли и акциях, использованных при расчете базовой и разводненной прибыли на акцию:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Чистая прибыль за год, приходящаяся на акционера Банка	722.420	618.632
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	2.000.000	2.000.000
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	361,21	309,32

На 31 декабря 2014 и 2013 годов в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

Балансовая стоимость одной простой акции по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов представлена ниже:

Вид акций	31 декабря 2014 года			31 декабря 2013 года		
	Количество акций в обращении	Чистые активы (в тыс. тенге)	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	Количество акций в обращении	Чистые активы (в тыс. тенге)	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)
Простые	2.000.000	17.077.528	8.538,76	2.000.000	17.047.329	8.523,66

Руководство Банка считает, что балансовая стоимость одной акции рассчитана в соответствии с методологией, указанной в Листинговых правилах КФБ.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

23. Управление рисками

Введение

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску. Банк также подвержен операционным рискам. При управлении рисками Банк применяет утвержденные общегрупповые стандарты и подходы.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков, установление их допустимого уровня и контроль над ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле над процессом управления рисками в Банке.

Комитет по управлению активами и пассивами

Комитет по рискам несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Контроль рисков

Подразделение контроля рисков отвечает за контроль соблюдения принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка, отвечает за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данное подразделение также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках. Оно отслеживает и контролирует качество кредитного портфеля, охват кредитного риска ликвидным обеспечением. Подразделение отвечает за реализацию Кредитной политики Банка и выполнение требований внутренних документов и государственных регулирующих органов. Оно принимает участие в принятии решений по принятию различных рисков. Подразделение разрабатывает методы количественной оценки рисков, присущих Банку и предоставляет рекомендации различным подразделениям Банка по минимизации и эффективного контроля рисков. Оно разрабатывает и внедряет методику и аналитические инструменты, которые позволяют оценить риски, контролировать уровень риска и организовать процедуры по снижению риска.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются управлением внутреннего аудита, которая проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Служба внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, возникновение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

23. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется Совету директоров, Правлению Банка, Комитетам Банка и руководителям подразделений. Данная информация содержит показатель совокупного размера кредитного риска, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежемесячно рассматривается необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежемесячно Совет директоров получает подробный отчёт о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, а также позиций по прогнозируемым сделкам. Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта далее).

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется контроль и управление установленными концентрациями кредитного риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнят свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей отчёта о финансовом положении без учёта влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачёте и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

23. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера (продолжение)

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в *Примечании 8 «Кредиты клиентам»* и *Примечании 19 «Финансовые и условные обязательства»*.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчёта о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

<i>2014</i>	<i>Прим.</i>	<i>Не просро- ченные и не обесцененные</i>	<i>Просроченные, но не обесцененные</i>	<i>Индивидуально обесцененные</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства (исключая наличные средства)	6	24.063.892	—	—	24.063.892
Средства в кредитных учреждениях		357.669	—	—	357.669
Кредиты клиентам	8				
Коммерческое кредитование		51.316.218	5.824.957	3.803.167	60.944.342
Кредитование малого бизнеса		23.998.520	709.090	2.735.781	27.443.391
Потребительское кредитование		25.579.341	2.375.095	—	27.954.436
Ипотечное кредитование		5.273.475	499.478	—	5.772.953
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9	674.962	—	—	674.962
Прочие финансовые активы		3.564.992	—	—	3.564.992
Итого		134.829.069	9.408.620	6.538.948	150.776.637

<i>2013</i>	<i>Прим.</i>	<i>Не просро- ченные и не обесцененные</i>	<i>Просроченные, но не обесцененные</i>	<i>Индивидуально обесцененные</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства (исключая наличные средства)	6	26.968.513	—	—	26.968.513
Средства в кредитных учреждениях		176.784	—	—	176.784
Кредиты клиентам	8				
Коммерческое кредитование		64.143.737	550.032	480.008	65.173.777
Кредитование малого бизнеса		17.351.140	282.841	2.761.022	20.395.003
Потребительское кредитование		20.161.954	1.040.668	—	21.202.622
Ипотечное кредитование		4.434.241	190.236	—	4.624.477
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9	686.478	—	—	686.478
Прочие финансовые активы		2.172.049	—	—	2.172.049
Итого		136.094.896	2.063.777	3.241.030	141.399.703

(В тысячах тенге, если не указано иное)

23. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)

Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов

	2014				Итого
	Менее 30 дней	31-60 дней	61-90 дней	Более 90 дней	
Кредиты клиентам					
Коммерческое кредитование	2.197.154	890.608	753.887	1.983.308	5.824.957
Кредитование малого бизнеса	256.926	32.836	55.907	363.421	709.090
Потребительское кредитование	847.880	238.024	130.406	1.158.785	2.375.095
Ипотечное кредитование	109.537	62.207	4.370	323.364	499.478
Итого	3.411.497	1.223.675	944.570	3.828.878	9.408.620

	2013				Итого
	Менее 30 дней	31-60 дней	61-90 дней	Более 90 дней	
Кредиты клиентам					
Коммерческое кредитование	32.025	—	518.007	—	550.032
Кредитование малого бизнеса	3.590	930	31.147	247.174	282.841
Потребительское кредитование	297.961	196.612	97.730	448.365	1.040.668
Ипотечное кредитование	36.422	—	41.509	112.305	190.236
Итого	369.998	197.542	688.393	807.844	2.063.777

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в *Примечании 8*.

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе. По сделкам корпоративного бизнеса применяются утвержденные общегрупповые подходы.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты финансовой деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки и вероятность поступления ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

23. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов клиентам, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты, обеспеченные и необеспеченные потребительские кредиты, займы, полученные на приобретение автомобиля, кредиты малому бизнесу), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов и авансов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчётную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Руководство подразделения отвечает за определение этого периода, который может длиться до одного года. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения на предмет его соответствия общей политике Банка.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2014			Итого
	Казахстан	СНГ и страны, не входящие в ОЭСР	Страны ОЭСР	
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	24.612.182	537.622	1.396.665	26.546.469
Торговые ценные бумаги	3.010	—	—	3.010
Средства в кредитных учреждениях	195.400	—	162.269	357.669
Кредиты клиентам	116.453.914	—	—	116.453.914
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	674.962	—	—	674.962
Активы по текущему подоходному налогу	37.006	—	—	37.006
Прочие монетарные активы	3.540.397	20.488	4.107	3.564.992
	145.516.871	558.110	1.563.041	147.638.022
Обязательства				
Средства кредитных учреждений	6.501.725	15.009.543	1.001.105	22.512.373
Средства клиентов	98.705.456	—	—	98.705.456
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.521.760	—	—	8.521.760
Субординированный заём	—	3.138.304	—	3.138.304
Прочие монетарные обязательства	180.789	23.963	24.702	229.454
	113.909.730	18.171.810	1.025.807	133.107.347
Чистые активы/(обязательства)	31.607.141	(17.613.700)	537.234	14.530.675

(В тысячах тенге, если не указано иное)

23. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Резервы, оцениваемые на совокупной основе (продолжение)

	2013			Итого
	Казахстан	СНГ и страны, не входящие в ОЭСР	Страны ОЭСР	
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	25.400.063	127.859	3.542.119	29.070.041
Торговые ценные бумаги	310.200	—	—	310.200
Средства в кредитных учреждениях	119.650	—	57.134	176.784
Кредиты клиентам	105.158.669	—	3.121.722	108.280.391
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	686.478	—	—	686.478
Активы по текущему подоходному налогу	34.745	—	—	34.745
Прочие монетарные активы	2.136.130	34.725	1.194	2.172.049
	133.845.935	162.584	6.722.169	140.730.688
Обязательства				
Средства кредитных учреждений	5.670.214	5.485.981	1.430.388	12.586.583
Средства клиентов	97.155.406	—	—	97.155.406
Выпущенные долговые ценные бумаги	15.188.479	—	—	15.188.479
Прочие монетарные обязательства	119.268	—	2.652	121.920
	118.133.367	5.485.981	1.433.040	125.052.388
Чистые активы/(обязательства)	15.712.568	(5.323.397)	5.289.129	15.678.300

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования, в случае необходимости.

Для оценки и снижения риска ликвидности, а также управления этим риском Банк использует следующие способы:

- Анализ договорных сроков погашения и прогнозирование денежных потоков (анализ разрывов), а также анализ концентрации депозитной базы;
- Установление лимитов, ограничивающих расхождения в сроках погашения (лимитов на величину разрывов), а также установление и регулярную актуализацию лимитов по общему объему финансирования с учётом текущих и прогнозных уровней ликвидности;
- Распределение и использование портфеля ценных бумаг казначейства для управления краткосрочной ликвидностью;
- Разработка планов действий в экстренных ситуациях (планов финансирования чрезвычайных мероприятий).

Банк также обязан выполнять требования к ликвидности, установленные регулируемыми органами, в том числе требования Национального Банка Республики Казахстан в виде обязательных нормативов.

Банк осуществляет мониторинг ряда внутренних показателей ликвидности на ежедневной основе. Казначейство Банка управляет краткосрочной ликвидностью на постоянной основе с использованием денежной позиции и портфеля высоколиквидных ценных бумаг.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Помимо этого, Банк разместил денежные средства (обязательный резерв) в НБРК, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

23. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства	2014				Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	
Средства кредитных учреждений	14.073.033	5.011.885	3.319.738	271.569	22.676.225
Средства клиентов	36.485.428	43.118.574	23.678.644	164.061	103.446.707
Выпущенные долговые ценные бумаги	341.902	341.902	11.286.016	—	11.969.820
Субординированный заём	82.121	339.683	10.150	3.130.000	3.561.954
Прочие обязательства	229.454	—	—	—	229.454
Итого недисконтированных финансовых обязательств	51.211.938	48.812.044	38.294.548	3.565.630	141.884.160

Финансовые обязательства	2013				Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	
Средства кредитных учреждений	2.840.736	7.993.133	1.983.990	438.144	13.256.003
Средства клиентов	32.823.564	36.761.788	34.151.122	58.786	103.795.260
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	16.050.000	—	—	16.050.000
Прочие обязательства	121.920	—	—	—	121.920
Итого недисконтированных финансовых обязательств	35.786.220	60.804.921	36.135.112	496.930	133.223.183

Анализ сроков погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (Примечание 15).

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению кредитов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

Финансовые и условные обязательства	2014				Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	
Финансовые и условные обязательства	4.906.848	11.630.636	40.320.519	1.063.865	57.921.868

Финансовые и условные обязательства	2013				Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	
Финансовые и условные обязательства	5.941.114	14.928.108	36.045.649	734.994	57.649.865

Банк ожидает, что потребуется исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

23. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск по торговому и неторговому портфелю управляется и контролируется на основании анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность отчёта о совокупном доходе Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчёта о совокупном доходе представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря 2014 и 2013 годов.

<i>Валюта</i>	<i>Изменения в базисных пунктах 2014 года</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2014 года</i>	<i>Изменения в базисных пунктах 2013 года</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2013 года</i>
Тенге	100	0,1	100	808
Тенге	(100)	(0,1)	(100)	(808)

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Комитет по рискам установил лимиты по позициям в иностранной валюте на основании нормативов НБРК. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ рассчитывает влияние возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на отчёт о совокупном доходе (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчёт о совокупном доходе. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчёте о совокупном доходе или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>2014</i>			
	<i>Изменение в валютном курсе в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Изменение в валютном курсе в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>
Доллар США	17,37%	(32.720)	-17,37%	32.720
Евро	18,36%	(1.263)	-18,36%	1.263
Российский рубль	33,54%	(9.670)	-33,54%	9.670

<i>Валюта</i>	<i>2013</i>			
	<i>Изменение в валютном курсе в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Изменение в валютном курсе в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>
Доллар США	30,00%	56.164	10,00%	18.721
Евро	30,00%	(12.451)	10,00%	(4.150)
Российский рубль	20,00%	(1.656)	-20,00%	1.656

(В тысячах тенге, если не указано иное)

23. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Банк понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, ипотечные кредиты с фиксированной ставкой в случае снижения процентных ставок.

Банк использует регрессионные модели для прогнозирования влияния различных уровней досрочного погашения на его чистый процентный доход. В модели выделены различные причины досрочного погашения (например, переезд, рефинансирование, изменение условий), а также учтено влияние штрафов или комиссионных за досрочное погашение. Модель тестируется путем сопоставления с фактическими результатами.

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения и на капитал в случае, если 10% погашаемых финансовых инструментов досрочно погашены на начало года; прочие параметры приняты как величины постоянные.

	<i>Влияние на чистый процентный доход</i>
2014	(125.025)
2013	(137.533)

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств в разрезе классов активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу и обязательству, а также уровней иерархии источников справедливой стоимости:

	<i>Дата оценки</i>	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2014 года					
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Торговые ценные бумаги	31 декабря 2014 года	3.010	—	—	3.010
Прочие финансовые активы	31 декабря 2014 года	—	—	510.483	510.483
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2014 года	—	26.546.469	—	26.546.469
Средства в кредитных учреждениях	31 декабря 2014 года	—	357.669	—	357.669
Кредиты клиентам	31 декабря 2014 года	—	—	124.312.654	124.312.654
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 декабря 2014 года	533.152	—	—	533.152
Прочие финансовые активы	31 декабря 2014 года	—	—	3.567.164	3.567.164
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных учреждений	31 декабря 2014 года	—	21.673.965	—	21.673.965
Средства клиентов	31 декабря 2014 года	—	96.988.745	—	96.988.745
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2014 года	8.209.677	—	—	8.209.677
Субординированный заём	31 декабря 2014 года	—	3.138.304	—	3.138.304
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2014 года	—	—	229.454	229.454
31 декабря 2013 года					
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Торговые ценные бумаги	20 января 2014 года	310.200	—	—	310.200
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	20 января 2014 года	—	29.070.041	—	29.070.041
Средства в кредитных учреждениях	20 января 2014 года	—	176.784	—	176.784
Кредиты клиентам	20 января 2014 года	—	—	110.284.112	110.284.112
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	20 января 2014 года	—	570.259	—	570.259
Прочие финансовые активы	20 января 2014 года	—	—	2.180.155	2.180.155
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных учреждений	20 января 2014 года	—	12.569.995	—	12.569.995
Средства клиентов	20 января 2014 года	—	97.109.229	—	97.109.229
Выпущенные долговые ценные бумаги	20 января 2014 года	14.999.475	—	—	14.999.475
Прочие финансовые обязательства	20 января 2014 года	—	—	121.920	121.920

В течение 2014 и 2013 годов Банк не осуществлял переводов между уровнями иерархической модели справедливой стоимости для финансовых инструментов отраженных по справедливой стоимости.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2014			2013		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (убыток)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (убыток)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	26.546.469	26.546.469	—	29.070.041	29.070.041	—
Средства в кредитных учреждениях	357.669	357.669	—	176.784	176.784	—
Кредиты клиентам	116.453.914	124.312.654	7.858.740	108.280.391	110.284.112	2.003.721
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	674.962	533.152	(141.810)	686.478	570.259	(116.219)
Прочие финансовые активы	3.564.992	3.567.164	2.172	2.172.049	2.180.155	8.106
Финансовые обязательства						
Средства кредитных учреждений	22.512.373	21.673.965	838.408	12.586.583	12.569.995	16.588
Средства клиентов	98.705.456	96.988.745	1.716.711	97.155.406	97.109.229	46.177
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.521.760	8.209.677	312.083	15.188.479	14.999.475	189.004
Субординированный заём	3.138.304	3.138.304	—	—	—	—
Прочие финансовые обязательства	229.454	229.454	—	121.920	121.920	—
Итого непризнанного изменения в нереализованной справедливой стоимости			10.586.304			2.147.377

Далее описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчётности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трёх месяцев), допускается, что их балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой и плавающей ставкой

В случае котированных на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотированных долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учётом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском. При определении размера текущей процентной ставки, Банк использует доступную информацию, публикуемую на официальном сайте НБРК.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в *Примечании 21 «Управление рисками»*.

	2014			2013		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	26.546.469	—	26.546.469	29.070.041	—	29.070.041
Торговые ценные бумаги	3.010	—	3.010	310.200	—	310.200
Средства в кредитных учреждениях	357.669	—	357.669	176.784	—	176.784
Кредиты клиентам	54.829.059	61.624.855	116.453.914	47.919.231	60.361.160	108.280.391
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	16.327	658.635	674.962	14.260	672.218	686.478
Основные средства	—	2.898.620	2.898.620	—	1.747.661	1.747.661
Нематериальные активы	—	1.021.114	1.021.114	—	682.513	682.513
Активы по текущему подоходному налогу	37.006	—	37.006	34.745	—	34.745
Активы по отсроченному подоходному налогу	—	98.869	98.869	—	472.167	472.167
Прочие активы	2.716.716	2.290.514	5.007.230	2.153.871	380.426	2.534.297
Итого	84.506.256	68.592.607	153.098.863	79.679.132	64.316.145	143.995.277
Средства кредитных учреждений	19.398.926	3.113.447	22.512.373	10.480.825	2.105.758	12.586.583
Средства клиентов	78.034.384	20.671.072	98.705.456	68.172.271	28.983.135	97.155.406
Выпущенные долговые ценные бумаги	124.400	8.397.360	8.521.760	15.188.479	—	15.188.479
Субординированный заём	—	3.138.304	3.138.304	—	—	—
Прочие обязательства	1.302.928	819.400	2.122.328	1.217.547	117.420	1.334.967
Итого	98.860.638	36.139.583	135.000.221	95.059.122	31.206.313	126.265.435
Нетто позиция	(14.354.382)	32.453.024	18.098.642	(15.379.990)	33.109.832	17.729.842

Способность Банка погашать свои обязательства основана на его возможности реализовать эквивалентную сумму активов в течение того же самого периода времени. На 31 декабря 2014 года Банк имеет отрицательную ликвидность в размере 14.354.382 тысячи тенге в течение года. У руководства имеется план действий для выполнения своих обязательств, включая привлечение субординированного межбанковского заимствования на рынке краткосрочного капитала и прочие меры, включая увеличение уставного капитала, выпуск дополнительной эмиссии долговых ценных бумаг на местном рынке, а также продление срока вкладов крупных клиентов Банка.

26. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Операции с организациями, связанными с государством

Российская Федерация, через Федеральное агентство по управлению государственным имуществом Российской Федерации, контролирует деятельность Банка.

Российская Федерация через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «предприятия, связанные с государством»).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с организациями, связанными с государством (продолжение)

Все сделки со связанными сторонами Банк осуществляет в процессе своей ежедневной деятельности по ценам, установленным на основании рыночных ставок.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	2014			
	Материнская компания	Организации под общим контролем	Предприятия, связанные с государством	Ключевой управленческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января	106.379	16.384	—	—
Поступления на текущие счета в течение года	221.479.191	108.991.942	—	—
Платежи с текущих счетов в течение года	(221.047.949)	(108.957.633)	—	—
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	537.621	50.693	—	—
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения на 1 января	—	—	686.478	—
Начисление процентного дохода по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	—	—	27.096	—
Выплата процентного дохода по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	—	—	(37.800)	—
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения на 31 декабря	—	—	675.774	—
Минус: резерв под обесценение на 31 декабря	—	—	(812)	—
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения на 31 декабря, за вычетом резерва	—	—	674.962	—
Средства кредитных учреждений на 1 января	5.440.721	45.260	—	—
Поступление средств в течение года	59.822.186	34.706	—	—
Выплата средств в течение года	(50.520.487)	(54.539)	—	—
Средства кредитных учреждений на 31 декабря	14.742.420	25.427	—	—
Средства клиентов на 1 января	—	—	—	5.013
Поступления на текущие счета в течение года	—	—	—	406.922
Платежи с текущих счетов в течение года	—	—	—	(407.274)
Средства клиентов на 31 декабря	—	—	—	4.661
Субординированный заём на 1 января	—	—	—	—
Поступления в течение года	4.990.000	—	—	—
Начисление вознаграждения по субординированному займу	151.082	—	—	—
Погашение начисленного вознаграждения по субординированному займу	(162.432)	—	—	—
Курсовая разница	(1.840.346)	—	—	—
Субординированный заём на 31 декабря	3.138.304	—	—	—

(В тысячах тенге, если не указано иное)

26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с организациями, связанными с государством (продолжение)

	2013			
	Материнская компания	Организации под общим контролем	Предприятия, связанные с государством	Ключевой управленческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января	375.677	388.469	—	—
Поступления на текущие счета в течение года	102.651.833	37.392.874	—	—
Платежи с текущих счетов в течение года	(102.921.131)	(37.764.959)	—	—
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	106.379	16.384	—	—
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения на 1 января	—	—	697.389	—
Начисление процентного дохода по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	—	—	26.889	—
Выплата процентного дохода по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	—	—	(37.800)	—
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения на 31 декабря	—	—	686.478	—
Средства кредитных учреждений на 1 января	7.128.792	13.195	—	—
Поступления средств в течение года	65.435.688	358.396	—	—
Выплата с средств в течение года	(67.123.759)	(326.331)	—	—
Средства кредитных учреждений на 31 декабря	5.440.721	45.260	—	—
Средства клиентов на 1 января	—	—	—	4.062
Поступления на текущие счета в течение года	—	—	—	351.444
Платежи с текущих счетов в течение года	—	—	—	(350.493)
Средства клиентов на 31 декабря	—	—	—	5.013

	2014			2013		
	Материнская компания	Организации под общим контролем	Предприятия, связанные с государством	Материнская компания	Организации под общим контролем	Предприятия, связанные с государством
Денежные средства и их эквиваленты						
Процентные доходы	1.292	255	—	901	755	—
Процентные ставки	До 1,00%	До 2,15%	—	0,50%-1,00%	0,10%-0,20%	—
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения						
Процентные доходы	—	—	27.096	—	—	26.889
Процентные ставки	—	—	4,50%	—	—	4,50%
Средства кредитных учреждений						
Процентные расходы	(184.434)	—	—	(296.831)	—	—
Процентные ставки	1,75%-5,13%	—	—	4,53%-5,73%	—	—
Субординированный заём						
Процентные расходы	(151.082)	—	—	—	—	—
Процентные ставки	10,76%	—	—	—	—	—

(В тысячах тенге, если не указано иное)

26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с организациями, связанными с государством (продолжение)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу в количестве 6 человек (в 2013 году – 6 человек) включает:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	306.025	248.639
Отчисления на социальное обеспечение	5.440	3.358
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	311.465	251.997

27. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных НБРК при осуществлении надзора за деятельностью Банка.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Банк полностью соблюдал все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

НБРК требует от банков поддерживать коэффициент достаточности капитала 1 уровня в размере не менее 5% от активов и общий коэффициент достаточности капитала (капитал 2 уровня) в размере не менее 10% от активов, взвешенных с учётом риска и рассчитанных в соответствии с требованиями НБРК. На 31 декабря 2014 года коэффициент достаточности капитала Банка по методологии НБРК превышал установленный минимум.

На 31 декабря коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями НБРК, представлен следующим образом:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Капитал 1 уровня	17.373.418	16.329.585
Итого активов	153.098.863	143.964.144
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	11%	11%

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Капитал 2 уровня	21.225.838	17.695.007
Активы, взвешенные с учётом риска	153.064.136	133.592.085
Норматив достаточности капитала 2-го уровня	14%	13%