



*Дочерняя Организация  
Акционерное Общество  
Банк ВТБ (Казахстан)*

*Годовой отчет 2014*

## *Содержание<sup>1</sup>*

### **Обращение Председателя Правления**

#### **1. Ключевые финансовые показатели**

#### **2. ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) на рынке финансовых услуг**

#### **3. Экономика и финансовый сектор**

#### **4. Отчет менеджмента**

- 4.1. Основные события 2014 года
- 4.2. Стратегия ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)
- 4.3. Конкуренция на рынке и обзор операционной деятельности
- 4.4. Обзор финансовых результатов 2014 года
- 4.5. Управление рисками

#### **5. Корпоративное управление**

- 5.1. Обзор системы корпоративного управления
- 5.2. Акционер ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)
- 5.3. Совет Директоров ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)
- 5.4. Правление ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)
- 5.5. Председатель Правления ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)
- 5.6. Вознаграждение членов Совета Директоров и Правления ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)
- 5.7. Внутренний контроль и аудит

#### **6. Устойчивое развитие**

- 6.1. Персонал

#### **7. Заявление об ответственности руководства за подготовку годового отчета и финансовой отчетности**

#### **8. Финансовая отчетность ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) за год, закончившийся 31.12 2014 года, с отчетом независимых аудиторов**

#### **9. Дополнительная информация**

- 9.1. Реквизиты и корреспондентские счета
- 9.2. Лицензии
- 9.3. Контактная информация
- 9.4. Рейтинги, присвоенные международными рейтинговыми агентствами

---

<sup>1</sup> Настоящий Годовой отчет подготовлен по состоянию на 01 января 2015 года с использованием информации доступной ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) на момент составления отчета.

# Обращение Председателя Правления

## Уважаемые Клиенты и Партнеры!

2014 год стал новой вехой в развитии ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) - наше стремление к клиентоориентированности приносит свои плоды, чистая прибыль банка по итогам 2014 года выросла на 16,8% и составила 722 млн. тенге по сравнению с чистой прибылью в 619 млн тенге в 2013 году. Кредитный портфель с учетом резервов составил 116 454 млн. тенге, увеличившись на 7,5%, а объем средств на счетах и депозитах клиентов на декабрь 2014 года составил 98 705 млн тенге, увеличившись по сравнению с началом 2014 года на 1,6% .

Эти показатели - результат высокого доверия наших акционеров, партнеров и клиентов, помноженный на профессионализм всей команды Банк ВТБ (Казахстан).

Мы продолжаем расти, поддерживая курс на динамичное и устойчивое развитие. Главная задача нашего банка - быть универсальным, активно поддерживать корпоративный блок и развивать розничное направление. В нашем корпоративном портфеле представлены компании ведущих отраслей экономики и масштабные сделки международного уровня. Увеличились темпы роста и в малом и среднем бизнесе - Банк входит в TOP-10 банков участников государственной программы «Дорожная карта бизнеса – 2020», кредитует новые интересные и перспективные проекты в самых разных отраслях экономики.

Продолжает совершенствоваться и развиваться линейка наших розничных продуктов. По итогам года розничный кредитный портфель составил 61,2 млрд тенге и продолжает активно расти. Мы стремимся, чтобы наши клиенты получали услуги международного уровня, и улучшение качества сервиса является одной из основных и приоритетных задач банка.

В своем дальнейшем развитии мы и дальше будем опираться на утвержденную Стратегию развития Банка на 2014- 2017гг. Ее ориентиры помогают нам принимать верные решения в любых ситуациях, не останавливаться на достигнутом, продолжать совершенствоваться, внося свой вклад развитие и процветание экономики страны.

Профессионализм и настрой на победу – вот те качества, которые особенно востребованы сегодня. И каждый член команды Банка ВТБ Казахстан обладает ими в полной мере. За последние годы нам удалось создать команду, которая умеет отвечать на вызовы. По-хорошему боевой дух, настрой на то, что мы сумеем преодолеть все преграды, выполнить задуманное – наше безусловное преимущество.

Благодарю весь коллектив ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) за слаженную и плодотворную работу, наших клиентов и партнеров за вдохновение и поддержку!

С уважением,

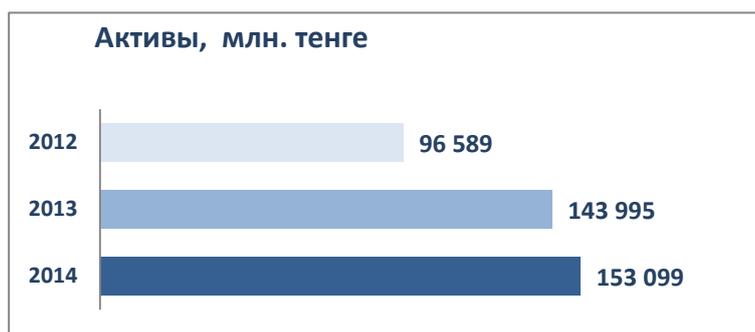
Председатель Правления

ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)



*Александр Костян* Александр Костян

## 1. Ключевые финансовые показатели<sup>2</sup>



<sup>2</sup> Настоящий раздел подготовлен на основе финансовой отчетности банка по МСФО за периоды, заканчивающиеся 31 декабря 2012, 2013 и 2014 годов.

## Ключевые финансовые показатели (продолжение)



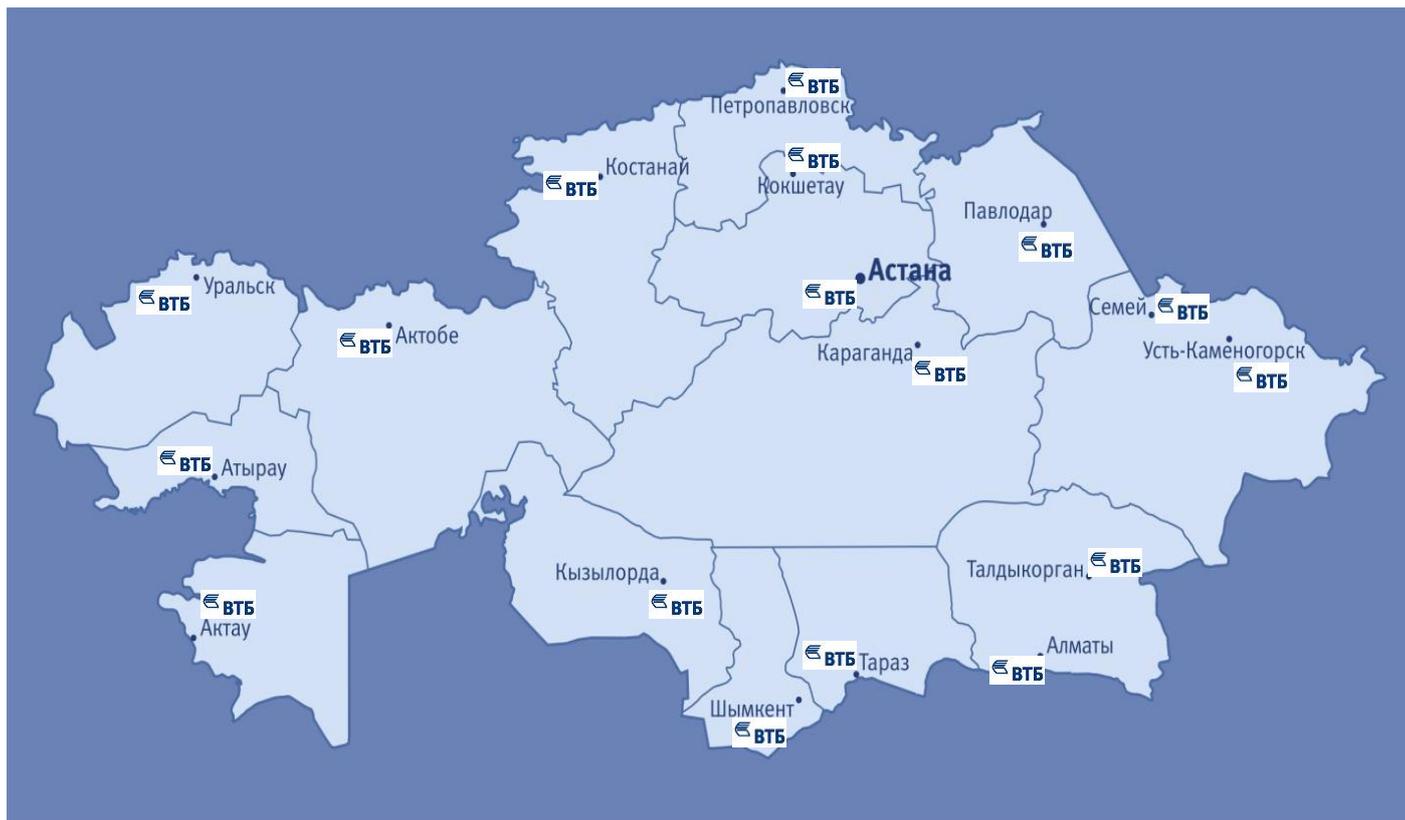
<sup>3</sup> Доход от основной деятельности определяется как сумма чистого процентного дохода до создания резервов и чистого комиссионного дохода за вычетом разовых статей.

## 2. ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) на рынке финансовых услуг

Дочерняя организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан) 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») 6 октября 2014 года, которая заменяет предыдущие лицензии. Юридический адрес Банка: 050040, г. Алматы, ул. Тимирязева 28 «В», Республика Казахстан.

Банк является универсальным банком, предоставляющим своим клиентам полный комплекс банковских продуктов и услуг при постоянном совершенствовании бизнес-процессов и повышении уровня сервиса.

На 31 декабря 2014 года у Банка было 17 филиалов на территории Республики Казахстан:



Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании законодательства Республики Казахстан, и Национальный Банк Республики Казахстан осуществляет управление этой системой. 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 года единственным акционером Банка является ОАО «Банк ВТБ» (Россия)<sup>4</sup>. Конечной контролирующей стороной Банка является Правительство Российской Федерации (Доля государства в капитале ВТБ составляет 60,9%).

Банк ОАО Банк ВТБ, его дочерние (доля ВТБ — более 50% голосующих акций/долей) кредитные и финансовые организации формируют Группу ВТБ. Группа ВТБ сегодня обладает уникальной для российских банков международной сетью, которая насчитывает более 30 банков и финансовых компаний более чем в 20 странах мира. ВТБ предоставляет своим клиентам комплексное обслуживание в странах СНГ, Европы, Азии и Африки. На российском банковском рынке группа ВТБ занимает второе место по всем основным показателям.

В Республике Казахстане Банк способствует дальнейшему развитию экономических и политических отношений между Казахстаном и Россией.

<sup>4</sup> В связи с государственной регистрацией новой редакции Устава с 03/07/2015 года изменило фирменное наименование ОАО Банк ВТБ на Банк ВТБ (публичное акционерное общество) (Банк ВТБ (ПАО)).

На сегодняшний день Банк предоставляет широкий спектр услуг, как для юридических, так и для физических лиц.

В Банке юридические лица могут открыть банковские счета в тенге и иностранной валюте (российский рубль, доллар США, евро, австралийский доллар, китайский юань), а также воспользоваться следующими видами расчетно-кассового обслуживания:

- переводы и зачисление денег в казахстанских тенге и иностранной валюте;
- конвертация валюты;
- прием и выдача наличных денег;
- предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфовых ячеек;
- организация приема платежей в пользу юридических лиц, на основании заключенных с ними договоров, за предоставленные товары, работы.

Также Банк предоставляет корпоративным клиентам кредитные линии в тенге, рублях и иностранной валюте и услуги в области внешнеторговой деятельности (документарные операции).

Физическим лицам Банк предоставляет такие услуги как: размещение срочных вкладов, кредитование частных лиц и малого бизнеса, расчетно-кассовое обслуживание, аренда сейфовых ячеек, обменные операции с наличной и безналичной валютой, денежные переводы.

### Группа ВТБ – ведущая международная финансовая группа

- Стремится к лидерству за счет конкурентных преимуществ в умении оценивать и готовности принимать риски российский клиентов, опыта работы на развивающихся рынках, возможности проводить для крупных корпоративных клиентов эксклюзивные сделки, а также широкой филиальной сети в регионах.
- Использует свое уникальное положение первой российской финансовой группы для предоставления услуг клиентам в СНГ, Европе и Азии.
- Повышает эффективность работы каждого банка, компании и Группы в целом.

### Миссия

Мы предоставляем финансовые услуги международного уровня, чтобы сделать более обеспеченным будущее наших клиентов, акционеров и общества в целом.

### Ценности

- Доверие клиентов: Мы работаем для того, чтобы сохранить нашу самую большую ценность – доверие клиентов.
- Надежность: Мы сочетаем прочные позиции на финансовых рынках, международный опыт и масштаб. Это гарантия нашей силы и надежности.
- Открытость: Мы ориентированы на открытое партнерство и сотрудничество, мы прозрачны и понятны обществу.
- Универсальность: Мы предлагаем комплексные решения любого уровня сложности благодаря присутствию в различных финансовых сегментах.
- Наша команда: Мы сильны единой командой профессионалов – знания, потенциал, энергия и творчество каждого делают нашу команду сильной и уникальной.

### 3. Экономика и банковский сектор

В 2014 году экономика Казахстана продемонстрировала умеренный рост, несмотря на общее замедление экономического роста и нарастания геополитической нестабильности в мире. По данным Комитета по статистике Министерства национальной экономики реальный рост валового внутреннего продукта в 2014 году составил 4,3% против 6% в 2013 году. По итогам прошедшего года ВВП достиг 38 033 млрд. тенге. Основное сокращение произошло за счет снижения производства горнодобывающей промышленности вследствие ослабления внешнего спроса со стороны Китая и России на металлы и металлургическую продукцию, а также сокращения нефтяного производства.

Ввиду уменьшения цен на нефть в 2014 году, произошло сокращение экспортных поступлений по нефти и газовому конденсату, а также алюминию и ферросплавам, в результате на 7,6% сократился объем экспорта. На 15,6% сократился объем импорта за счет снижения импорта природного газа, химической продукции, машин и оборудования. Внешнеторговый оборот за 2014 год снизился на 10,5%. При этом инфляция выросла с 4,8% в 2013 году до 7,4% в 2014 году. Увеличение инфляции связано с корректировкой обменного курса национальной валюты в феврале 2014 года и дальнейшего увеличения цен на энергоносители и услуги предприятий.

Ожидание девальвации в течение 2014 года ухудшили условия банковского фондирования: значительно возросли процентные ставки, усилилась неопределенность на рынке ликвидности и выросли объемы обязательств в долларах США. В декабре ставки на межбанковском рынке превышали 100%.

На конец 2014 года банковская система Казахстана была представлена 38-ю банками, чьи валовые активы продемонстрировали умеренный рост на 17,9% до уровня 18,2 триллионов тенге, при росте ссудного портфеля на 6,3% до уровня 14,2 триллиона тенге. За 2014 год объем займов физическим лицам возрос на 12,5%, при этом доля займов физическим лицам в общем ссудном портфеле возросла с 24,7% в 2013 году до 26,1% в 2014 году.

Несмотря на дальнейшее замедление роста спроса со стороны населения на потребительские кредиты, темпы наращивания выдачи потребительских кредитов остаются на высоком уровне, так за 2014 год портфель потребительских займов возрос на 17,8%. На ипотечном рынке отмечалось незначительное повышение, как спроса, так и предложения банками ипотечных кредитов, преимущественно с целью рефинансирования заемщиков других банков и предоставления льготных ипотечных кредитов сотрудникам корпоративных клиентов.

Сдержанная кредитная активность банков в результате сохраняющихся рисков в банковском секторе вынуждает придерживаться взвешенной кредитной политики в отношении корпоративного сектора. В результате займы юридическим лицам за 2014 год снизились на 6,1%. Незначительное ужесточение кредитной политики банками, как и прежде, выразилось в повышении требований к финансовому состоянию заемщиков и к обеспечению по кредитам. Невысокая кредитная активность банков объясняется низким качеством корпоративного портфеля и дефицитом ресурсов.

Рынок депозитов в 2014 году стал более эффективным. Банки, избавившись от значительной части избыточных резервов и начав активно управлять портфелем активов и пассивов, стали более тщательно подходить к политике ставок по депозитам. В результате, ставки по привлекаемым депозитам стали отражать относительную стоимость фондов. Произошло сближение ставок по корпоративным и розничным депозитам. Объем срочных депозитов за 2014 год возрос на 16,5%. На фоне роста ожиданий девальвации происходила долларизация депозитов. Доля валютных депозитов выросла на 73,8%, в том числе по юридическим лицам на 75,7%, по физическим лицам на 72,4%. Несмотря на то, что в 2014 году КФГД повысил предельную ставку по тенговым вкладам для физических лиц с 9% до 10%, а по валютным – снизил с 4,5% до 4,0%, банки продолжали испытывать дефицит тенгового фондирования.

## 4. Отчет менеджмента

### 4.1. Важнейшие события 2014 года

#### 1 квартал:

- 29 января международное рейтинговое агентство Standard & Poor's объявило о присвоении кредитного рейтинга выпуску приоритетных необеспеченных облигаций (ISIN KZ2C00000131) ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) на уровне «BBB-». Объем выпуска составил 15 млрд.тенге, дата начала и окончания срока обращения четырехлетних ценных бумаг – 11.12.2010 – 2014гг. Фиксированная ставка купона установлена в размере 7%.
- 05 февраля Банк предложил клиентам бесплатное мобильное приложение по поиску банкоматов, действие которого распространяется на Единую банкоматную сеть группы ВТБ, в том числе в странах СНГ и Грузии.
- В марте Банк ВТБ (Казахстан) совместно с компанией VISA запустил маркетинговую акцию «Картой Visa плати – в Бразилию лети!». Главный приз - поездка на Чемпионат мира FIFA 2014.

#### 2 квартал:

- 10 апреля Наблюдательный совет ОАО Банк ВТБ утвердил новую трехлетнюю стратегию развития Группы ВТБ, названную «Стратегией качественного роста».
- Банк ВТБ (Казахстан) внедрил новую технологию оплаты покупок и услуг в Интернете для клиентов-держателей карточек Visa - 3-D Secure.
- 8 мая в Rixos Almaty Hotel прошел ежегодный торжественный прием в честь 69-й годовщины Великой Победы, организованный Генеральным консульством РФ в
- 20 мая состоялось торжественное открытие Дополнительного помещения №3 Алматинского филиала Банка ВТБ (Казахстан) по адресу: ул.Тимирязева, дом 85.

#### 3 квартал:

- В августе Банк ВТБ (Казахстан) произвел докапитализацию путем привлечения субординированного кредита объемом 1 млрд рублей сроком на 7 лет.
- Банк ВТБ (Казахстан) сообщил об открытии специального вклада «Легализация денег» для клиентов, желающих легализовать деньги в соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 июня 2014 г. «Об амнистии граждан Республики Казахстан, оралманов и лиц, имеющих вид на жительство в Республике Казахстан, в связи с легализацией ими имущества
- В 3 квартале 2014 г. Банк запустил новую банковскую услугу «Мобильный Счет», позволяющую клиентам Банка воспользоваться своими сберегательными и текущими счетами в любом из филиалов Банка.
- Запущен новый продукт «Автокредитование (автосалоны)». Данный продукт предусматривает удобный сервис для Клиентов по принципу «All Inclusive» (страхование на весь срок кредита и НОК для клиента бесплатно). Заключены договора о сотрудничестве с 24 автосалонами. Клиенты Банка имеют возможность получить автокредит непосредственно в самом автосалоне за 60 минут (сотрудники Банка представлены в данных автосалонах).

#### 4 квартал:

- 9 октября 2014 года Банк ВТБ (Казахстан) получил лицензию на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг.
- В 4 квартале открыты 13 точек – 6 точек легкого формата, оборудованные Cash-in банкоматами, и 7 стандартных отделений.
- Международное рейтинговое агентство S&P подтвердило долгосрочный рейтинг Банка ВТБ (Казахстан) на уровне «BB+/Негативный/В»; «kzAA-».
- В октябре-ноябре 2014 года Банк разместил на KASE 85,5 млн своих облигаций под 9,00 % годовых. Объем привлечения составил 8 387 млн. тенге.
- В период с 11 по 15 декабря 2014 г. Банк осуществил погашение первого выпуска облигаций KZ2C0Y04D904 Банка в размере 15 млрд тенге.
- Решением Биржевого совета Казахстанской фондовой биржи (KASE) от 07 ноября 2014 года Банк был принят в члены фондового рынка KASE. Членство по данной категории дает право участия в торгах ценными бумагами, допущенными к обращению (торговле) на KASE.

## 4.2 Стратегия Банка на 2014-2016 гг

Группа ВТБ приступила к реализации Стратегии развития ОАО Банк ВТБ на 2014–2016 гг., утвержденной Наблюдательным советом Банка 10 апреля 2014 года (Протокол № 06). ВТБ утвердил трехлетнюю стратегию развития Группы под названием «Стратегия качественного роста». Новые инициативы помогут Группе ВТБ успешно пройти все фазы экономического цикла и обеспечить прибыльный рост бизнеса в интересах инвесторов.



**Цель:** Построение универсального банка с одинаково сильным корпоративным и розничным направлениями бизнеса, достижение ведущих позиций в обслуживании местных и российских клиентов, а также обеспечение рентабельности и целевого возврата на капитал («ROE»).

**Фокус:** Качественный рост за счет повышения эффективности деятельности и контроля над расходами

### Ключевые компоненты:

- Рост рыночной капитализации и рентабельности Банка
- Синергия корпоративного и розничного бизнеса
- Оптимизация структуры фондирования и затрат
- Формирование партнерства для обслуживания интересов российских компаний и компаний из стран СНГ на рынке Казахстана, а также для местных клиентов, имеющих интерес к развитию бизнеса в странах СНГ.
- Корпоративный бизнес: повышение эффективности работы с корпоративными клиентами, наращивание портфеля в среднем сегменте за счет присутствия в регионах, развитие комиссионных продуктов, развитие инвестиционно-банковского направления бизнеса.
- Розничный бизнес: значительное расширение сети за счет открытия новых точек, развития «ВТБ Private banking» и построения сети удаленных точек продаж по экспресс-кредитованию.

Банк, как и другие банки группы ВТБ, стремится к росту рыночной капитализации и увеличению целевого возврата на капитал («ROE»).

Капитализация Банка будет поддерживаться Группой ВТБ на достаточном уровне в целях успешного развития бизнеса в соответствии со стратегическими инициативами и соблюдения норм законодательства Республики Казахстан.

В рамках стратегии в области управления рисками при формировании активов, Банк стремится к поддержанию достаточного уровня ликвидности, сбалансированности структуры активов и пассивов Банка по срокам и видам валют, обеспечению необходимого уровня диверсификации по регионам, отраслям, клиентам и размерам инвестиций. Развитие активных операций Банка осуществляется с учётом оценки эффективности различных сегментов рынка с применением лучшей практики группы ВТБ.

### Политика Банка

Политика Банка в первую очередь направлена на реализацию задач по комплексному обслуживанию физических и юридических лиц. Банк видит свою задачу в диверсификации банковских продуктов и поддержании высокого уровня

надежности. Комплексное обслуживание клиентов подразумевает предоставление клиентам всего спектра существующих на сегодняшний день банковских услуг, в том числе по брокерским и дилерским услугам.

Одной из приоритетных задач Банка в области кредитования основных групп корпоративных клиентов является увеличение качественного кредитного портфеля на основе минимизации кредитных рисков Банка. Определяющими факторами при принятии решений о кредитовании являются: эффективность бизнеса заемщика, рентабельность финансируемого проекта, а также поддержание стабильных оборотов по счетам в Банке.

Для крупных предприятий Банком совместно со специалистами группы ВТБ разработаны индивидуальные подходы, учитывающие широкий спектр отношений Банка и клиента.

Активные операции Банк будет проводить с наиболее надежными контрагентами и финансовыми инструментами.

В Банке особое внимание уделяется автоматизации, установлено современное лицензионное программное обеспечение.

Стратегической целью корпоративного бизнеса является достижение ведущих позиций на рынке по кредитам и депозитам, для чего предполагается:

- Активно рефинансировать «качественных» клиентов;
- Нарастивать портфель в среднем сегменте за счет присутствия в регионах;
- Развивать комиссионные продукты, в частности документарные операции;
- Развивать инвестиционно-банковское направления бизнеса;
- Снижать стоимость пассивов путем привлечения клиентских средств за счет линейки современных расчетных продуктов.

Стратегической целью розничного бизнеса является предоставление финансовых услуг мирового уровня и высокое проникновение на рынок, как по кредитам, так и по депозитам, при этом предполагается:

- Активное развитие за счет «открытого» рынка и корпоративных каналов;
- Построение бизнеса с наилучшими технологиями и наилучшим качеством обслуживания клиентов;
- Развитие каналов продаж и формирование клиентского потока;
- Построение инфраструктуры и внедрение лучших технологий Группы ВТБ.

Для достижения поставленных целей Банк определил необходимость усиления компетенции розничного бизнеса в следующем.

- Развитие филиальной сети банка: открытие точек продаж разных форматов, развитие «Private banking», повышение эффективности точек продаж.
- Развитие удаленных каналов и CRM: увеличение продаж через активное использование дистанционных каналов (интернет-банк, колл-центр, банкоматы), развитие «Lead management», повышение уровня «Cross-selling», как для новых клиентов, так и для действующих клиентов.
- Усиление компетенций в IT-технологиях: внедрение технологической IT- платформы для быстрого развертывания удаленных рабочих мест, развитие альтернативных каналов погашения кредитов.
- Расширение продуктовой линейки и освоение рынка POS кредитования: внедрение новых продуктов и активное использование всех каналов продаж, в том числе выход в POS кредитование.
- Кредитование малого бизнеса: создание и развитие продуктовой линейки для активного кредитования, и наращивание портфеля в микро-сегменте.
- Риски и сбор: внедрение механизмов оценки рисков и сбора просроченной задолженности при массовом кредитовании в нижнем сегменте.
- Снижение затрат / повышение операционной эффективности: снижение удельных расходов за счет загрузки подразделений операционной поддержки и оптимизации бизнес процессов, оптимизация расходов по общепанковским статьям, в частности за счет альтернативных каналов продаж и погашений по кредитам, а так же развития "легкой" сети.

### Территориальный охват

По состоянию на 1 января 2015 года Банк представлен во всех городах областного значения. Региональная сеть состоит из 17 филиалов, отделений при Головном офисе, 13 дополнительных помещений, предлагающих полный перечень банковских услуг, 6 отделений легкого формата без кассы, а также обменного пункта в городе Астана.

К концу 2015 года Банк планирует открыть 8 стандартных отделений и 1 отделение легкого формата без кассы.

### Прогноз финансовых показателей Банка

В результате реализации стратегических инициатив по всем видам бизнеса Банка прогнозируется значительное улучшение финансовых показателей. Предусмотренные стратегией показатели являются ориентировочными. Они будут регулярно уточняться в рамках процессов ежегодного планирования и мониторинга реализации стратегии с учетом меняющихся законодательных норм. Корректировки будут учитывать как происходящие изменения в экономической и рыночной ситуации, так и прогресс в реализации стратегических инициатив и достижении стратегических целей.

### Ключевые показатели деятельности на 2015-2017 года:

#### Баланс

Основным фактором роста активов будет рост кредитного портфеля, его доля в активах увеличится до 87%. Доля ликвидных активов к 2017 году займет не менее 12% (2014г. – 14%).

Отношение кредитов к привлеченным средствам клиентов к 2017 составит 157%. В структуре обязательств основную долю занимает депозитный портфель клиентов – 79%, по сравнению с 2014г. – 73%.

Средства физических лиц к 2017 году составят 51% в структуре обязательств, средства юридических лиц 28%.

Капитализация Банка будет поддерживаться Группой ВТБ на достаточном уровне, для успешного развития бизнеса в соответствии со стратегическими инициативами и соблюдения норм законодательства Республики Казахстан.

#### Отчет о прибылях и убытках

Структура доходов улучшится: чистый процентный доход продолжит преобладать в структуре отчета о прибылях и убытках, при этом доля чистого комиссионного дохода к 2017 году составит не менее 18% в краткосрочной перспективе в чистом операционном доходе до создания резервов.

Динамика операционных расходов будет отставать от темпов роста выручки, что приведет к снижению соотношения операционных расходов к доходам до 49% к 2017 году.

Чистая процентная маржа Банка к 2017 году составит порядка 7,6%. Чистая комиссионная маржа – 1,4%.

Банк планирует в долгосрочной перспективе улучшать положительный финансовый результат, при этом коэффициенты рентабельности капитала и рентабельности активов будут стремиться к стратегическим значениям.

### **4.3 Конкуренция на рынке и обзор операционной деятельности**

#### Конкуренция на рынке и потребность в предлагаемых Банком продуктах

По состоянию на 1 января 2015 года в Казахстане действовали 38 банков второго уровня (далее – БВУ), из которых 16 банков с иностранным участием, в том числе 14 дочерних банков.

Активы БВУ составили 18 239,3 млрд. тенге и увеличились с начала года на 2 777,6 млрд. тенге или на 18,0%, банковские займы и операции «обратное РЕПО» увеличились на 836,6 млрд. тенге или на 6,3%, провизии под обесценение займов снизились на 22,9%. Ссудный портфель БВУ составил 14 184,8 млрд. тенге и увеличился с начала года на 6,3%. При этом рост займов физических лиц составил 12,5% против снижения на 6,1% по юридическим лицам. Займы, по которым отсутствует просроченная задолженность, составили 10 259,3 млрд. тенге или 72,3% от ссудного портфеля, увеличившись с начала года на 17,3%. Займы с просрочкой платежа свыше 90 дней составили 3 340,3 млрд. тенге или 23,5% от ссудного портфеля, и снизились с начала года на 19,7%.

Совокупные обязательства БВУ составили 15 879,6 млрд. тенге и увеличились с начала 2014 года на 2 495,5 млрд. тенге или на 18,6%. В структуре обязательств произошло увеличение вкладов юридических лиц на 1 012,4 млрд. тенге или на 17,2%, вкладов физических лиц - на 493 млрд. тенге или на 12,5%. Вклады клиентов в иностранной валюте составили 6 557,8 млрд. тенге и с начала 2014 года увеличились на 2 893 млрд. тенге или на 78,9%.

#### **Топ 12 Банков**

№	Наименование банка	Активы (млрд. тенге)	Ссудный портфель (млрд. тенге)
1	АО "КАЗКОММЕРЦБАНК"	2 869	2 289
2	АО "Народный Банк Казахстана"	2 634	1 788
3	АО "БТА Банк"	1 455	2 186
4	АО "Цеснабанк"	1 317	1 069
5	ДБ АО "Сбербанк"	1 284	1 019
6	АО "Банк ЦентрКредит"	1 101	918
7	АО "KASPI BANK"	991	844
8	АО "АТФБанк"	937	704
9	АО "Евразийский Банк"	836	589
10	АО "Альянс Банк"	617	257
11	АО "Bank RBK"	519	359
12	АО "Жилстройсбербанк Казахстана"	423	222
	<b>Итого по банковской системе</b>	<b>18 239</b>	<b>14 184</b>

#### **Топ 12 Банков**

№	Наименование банка	Обязательства	Вклады физических лиц	Вклады юридических лиц
1	АО "КАЗКОММЕРЦБАНК"	2 469	700	1 001
2	АО "Народный Банк Казахстана"	2 176	905	803
3	АО "БТА Банк"	1 382	282	242
4	АО "Цеснабанк"	1 208	272	729
5	ДБ АО "Сбербанк"	1 145	299	560
6	АО "Банк ЦентрКредит"	1 013	334	429
7	АО "KASPI BANK"	885	416	287
8	АО "АТФБанк"	865	234	396
9	АО "Евразийский Банк"	768	168	364
10	АО "Альянс Банк"	465	119	271
11	АО "Bank RBK"	462	102	259
12	АО "Нурбанк"	325	68	112
	<b>Итого по банковской системе:</b>	<b>15 880</b>	<b>4 442</b>	<b>6 909</b>

На текущий момент актуальным вопросом выживания банков в сложившейся конкурентной среде стало привлечение на обслуживание действующих конкурентоспособных в своей отрасли клиентов. Данная цель предъявляет для банков определенные требования к стандартам качества оказания банковских услуг и в том числе предоставление всего перечня банковских услуг.

ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) стремится осуществлять свою деятельность в соответствии с лучшей практикой группы ВТБ, а также в соответствии с последними достижениями в банковской отрасли, таким образом, на рынке потребность в продуктах Банка достаточно велика.

#### **Деятельность Банка развивается по основным направлениям:**

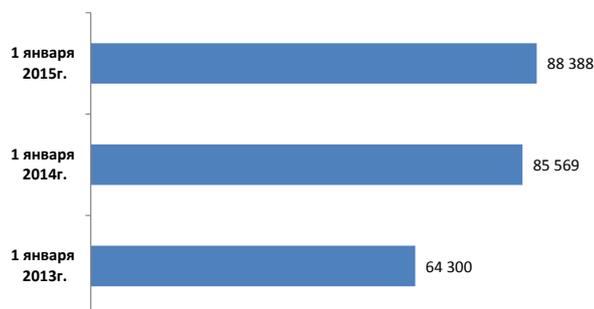
- **корпоративный бизнес:** Работа с корпоративными клиентами является основной специализацией головного банка Группы - ОАО Банк ВТБ. Фундаментом корпоративного бизнеса является мощная база клиентов, представленная средними

компаниями и крупнейшими корпорациями всех секторов экономики, а также финансовыми институтами и государственными учреждениями;

- **розничный бизнес:** Разветвленная филиальная сеть банка позволяет охватить все города областного значения и крупные города;

Банк обладает рядом уникальных преимуществ для обслуживания юридических лиц и корпоративных клиентов. Это

#### Займы юридическим лицам (млн. тенге)



принадлежность к крупнейшей международной финансовой группе ВТБ, возможность финансирования крупных проектов, индивидуальные тарифы. Банк предоставляет своим клиентам широкий спектр услуг.

В настоящее время, используя накопленный опыт кредитования реального сектора экономики, Банк проводит различные кредитные и валютные операции с учетом специфики деятельности каждого субъекта хозяйствования.

Банк предоставляет кредит на пополнение оборотных средств, долгосрочное финансирование, овердрафтное кредитование, рефинансирование ссудной задолженности из других банков, а также документарные операции.

Банк предоставляет кредитные линии при условии обеспечения исполнения кредитных обязательств, на условиях возвратности, платности и срочности с заключением между Банком и кредитополучателем кредитного договора.

Кредитные линии предоставляются в тенге, рублях и иностранной валюте. Непременное условие предоставления кредитных ресурсов – наличие у клиента счетов в Банке, положительной кредитной истории (в случае если заемщик ранее кредитовался), а также положительный результат анализа проекта, предоставленного клиентом.

Максимальная сумма лимита кредитования (лимит выдачи, лимит задолженности и их сочетание) определяется с учетом потребностей клиента и на основании оценки его кредитоспособности и правоспособности, кредитной истории в Банке, специфики кредитуемого проекта и т.д.

В зависимости от потребностей клиента кредитные линии могут быть с лимитом выдачи или с лимитом задолженности. Кредит, предоставленный по кредитной линии, используется одновременно в полной сумме или частями в зависимости от условий её предоставления.

В качестве обеспечения по кредитным линиям Банком принимается: залог недвижимости, основных средств клиента, товарно-материальных запасов, имущественных прав; залог ликвидных ценных бумаг российских и иностранных эмитентов; гарантии (поручительства) надежных банков или платежеспособных предприятий; долговые обязательства контрагентов Заемщика, и другие активы.

С целью оперативного удовлетворения неотложных краткосрочных потребностей клиента в денежных средствах Банк осуществляет кредитование клиентов в форме овердрафта. При этом Банк предоставляет клиенту возможность проводить платежи, получать наличные деньги с банковского счета при отсутствии или недостаточном на нем собственных средств.

Овердрафт предоставляется с целью покрытия временных денежных разрывов по текущей операционной деятельности компании: расчеты с контрагентами, оплата налоговых обязательств, заработная плата и пр. Продукт позволяет покрывать кассовые разрывы по счету и оперативно управлять собственной ликвидностью.

Банк входит в группу ВТБ, которая является лидером в области обслуживания внешнеторговой деятельности, обязательства которой традиционно пользуются доверием в международных финансовых кругах, а аккредитивы и гарантии Группы

безусловно (т.е. без дополнительных гарантий или обеспечения) принимаются иностранными банками и организациями.

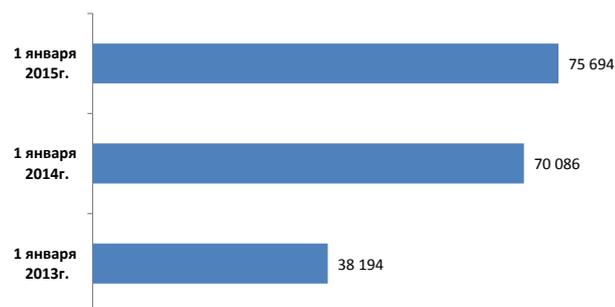
Банк осуществляет операции по предоставлению:

документарного аккредитива – любые виды аккредитивов, включая подтвержденные, неподтвержденные, револьверные, резервные аккредитивы и т.д.; документарного инкассо – по получению платежа или акцепта документов; бланковых тендерных гарантий.

Для юридических лиц Банк дополнительно оказывает следующие виды услуг:

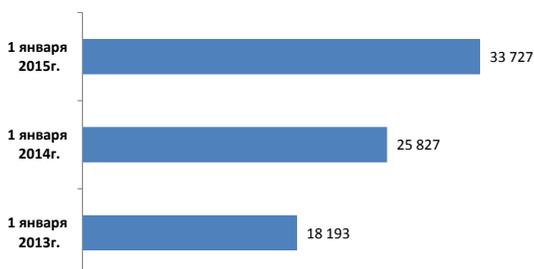
- открытие и обслуживание счетов;
- переводы и зачисление денег в казахстанских тенге и иностранной валюте;

#### Средства юридических лиц (млн. тенге)



- прием и выдача наличных денег;
- предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфовых ячеек;
- организация приема платежей в пользу юридических лиц, на основании заключенных с ними договоров, за предоставленные товары, работы.

**Займы физическим лицам (млн. тенге)**

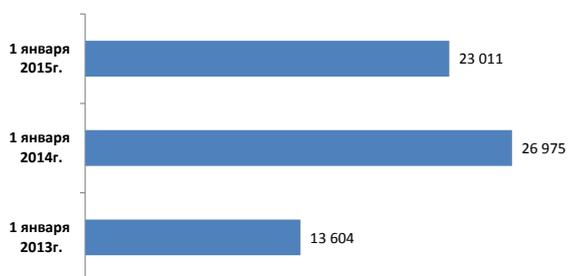


Банк также проводит депозитарные и валютно-обменные операции, привлекает свободные денежные средства клиентов и осуществляет международные расчеты.

В рамках розничного бизнеса Банк предлагает клиентам широкий круг продуктов кредитования: на покупку авто, приобретение недвижимости, потребительское кредитование (залоговое и беззалоговое), кредитные карты. Депозитные программы позволяют клиенту выбрать наиболее оптимальный вариант накопления.

ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) предлагает физическим и юридическим лицам арендовать сейфовые ячейки для хранения важных документов и ценностей. Преимущества хранения ценностей в банковском сейфе ВТБ:

**Средства физических лиц (млн. тенге)**



- хранилище ВТБ оборудовано современными техническими средствами, обеспечивающими полную неприкосновенность ценностей;
- ВТБ располагает сейфовыми ячейками различных размеров.

В обменном пункте офиса ВТБ Вы можете купить/продать наличную иностранную валюту за тенге по курсу ВТБ. Кроме того, ВТБ предлагает следующие услуги:

- обмен банкнот и монет одних достоинств на другие;
- прием неплатежных и сомнительных банкнот и монет национальной валюты для направления на экспертизу в филиал Национального банка;
- проверка банкнот на подлинность.

Для юридических и физических лиц Банк предлагает услуги по денежным переводам:

- Система денежных переводов «Western Union»
- Платежная система «Contact»
- Платежная система «Золотая Корона – Денежные переводы»
- Система денежных переводов «Юнистрим»
- Система переводов без открытия счета в сети банка

#### 4.4. Обзор финансовых результатов 2014 года

Банк составляет финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

Все данные, приведенные в этом разделе в млн тенге, основаны на финансовой отчетности, подтвержденной аудиторскими отчетами по состоянию за годы, завершившиеся 31 декабря 2012 г., 2013 г. и 2014 г.

Аудит финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), за годы, завершившиеся 31 декабря 2012 г., 2013 г. и 2014 г. проводился ТОО «Эрнст энд Янг», по результатам аудита были выпущены безоговорочные аудиторские заключения.

По итогам трехлетнего периода, Банк в 2014 году вышел на прибыль в размере 722 млн. тенге, что является существенным этапом ознаменовавшим завершение интенсивного периода инвестиционной стадии развития Банка и переход на качественный рост.

Активы	2014	2013	2012	Прирост	
				2014/2013	2013/2012
Денежные средства и их эквиваленты	26 546	29 070	11 161	-8,7%	160,5%
Торговые ценные бумаги	3	310	315	-99,0%	-1,6%
Средства в кредитных учреждениях	358	177	80	102,3%	121,1%
Кредиты клиентам	116 454	108 280	80 830	7,5%	34,0%
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	675	686	697	-1,7%	-1,6%
Основные средства	2 899	1 748	1 767	65,9%	-1,1%
Нематериальные активы	1 021	683	478	49,6%	42,8%
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	37	35	35	6,5%	0,0%
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	99	472	673	-79,1%	-29,8%
Прочие активы	5 007	2 534	553	97,6%	358,2%
<b>Итого активы</b>	<b>153 099</b>	<b>143 995</b>	<b>96 589</b>	<b>6,3%</b>	<b>49,1%</b>
<b>Обязательства</b>					
	2014	2013	2012	Прирост	
				2014/2013	2013/2012
Средства кредитных учреждений	22 512	12 587	11 401	78,9%	10,4%
Средства клиентов	98 705	97 155	52 006	1,6%	86,8%
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 522	15 188	15 330	-43,9%	-0,9%
Субординированный заем	3 138				
Прочие обязательства	2 122	1 335	741	59,0%	80,2%
<b>Итого обязательства</b>	<b>135 000</b>	<b>126 265</b>	<b>79 478</b>	<b>6,9%</b>	<b>58,9%</b>
<b>Капитал</b>					
	2014	2013	2012	Прирост	
				2014/2013	2013/2012
Уставный капитал	20 000	20 000	20 000	0,0%	0,0%
Накопленный дефицит	-1 901	-2 270	-2 889	100,0%	100,0%
<b>Итого капитал и обязательства</b>	<b>153 099</b>	<b>143 995</b>	<b>96 589</b>	<b>6,3%</b>	<b>49,1%</b>
<b>Основные показатели ОПУ</b>					
	2014	2013	2012	Прирост	
				2014/2013	2013/2012
Чистый процентный доход	9 001	7 501	5 292	20,0%	41,8%
Чистые комиссионные доходы	2 691	1 652	1 005	62,9%	64,3%
<b>Доход от основной деятельности</b>	<b>11 692</b>	<b>9 153</b>	<b>6 297</b>	<b>27,7%</b>	<b>45,4%</b>
Создание резерва под обесценение	-2 828	-1 691	-1 234	67,2%	37,0%
Расходы на содержание персонала и прочие операционные расходы	-8 382	-6 965	-5 507	20,3%	26,5%
<b>Чистая прибыль (убыток)</b>	<b>722</b>	<b>619</b>	<b>-487</b>	<b>16,8%</b>	<b>-227,1%</b>

Так, кредитный портфель за минусом сформированных резервов на 01/01/2015 года составил 116 454 млн. тенге, прирост по сравнению с 2013 годом 7,5%, средства клиентов составили 98 705 млн. тенге, прирост по сравнению с 2013 годом 1,6%. Банк активно инвестировал средства в инфраструктуру, открывал региональные филиалы и отделения, так сумма основных средств и НМА на 01/01/2015 года составила 3 920 млн. тенге по сравнению с 2 430 млн. тенге на 01/01/2014 года.

Чистые процентные доходы Банка на 01/01/2015 года составили 9 001 млн. тенге, прирост за 2014 год составил 20%. Доход от основной деятельности составил 11 692 млн. тенге, по сравнению с 9 153 млн. тенге на 01/01/2014 года и 6 297 млн. тенге на 01/01/2013 года.

По данным аудированной финансовой отчетности по состоянию на 1 января 2015 года активы Банка составили 153 099 млн. тенге.

АКТИВЫ	01.01.2015	
	млн. тенге	%
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>26 546</b>	<b>17,34%</b>
<b>Средства в кредитных учреждениях</b>	<b>358</b>	<b>0,23%</b>
<b>Кредиты клиентам итого</b>	<b>122 115</b>	<b>79,76%</b>
<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>60 944</i>	<i>39,81%</i>
<i>Кредиты малому бизнесу</i>	<i>27 443</i>	<i>17,93%</i>
<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>33 727</i>	<i>22,03%</i>
<b>Провизии под обесценение ИТОГО</b>	<b>-5 661</b>	<b>-3,70%</b>
<i>Провизии под обесценение по кредитам корпоративным клиентам</i>	<i>-2 191</i>	<i>-1,43%</i>
<i>Провизии под обесценение по кредитам малому бизнесу</i>	<i>-1 930</i>	<i>-1,26%</i>
<i>Провизии под обесценение по кредитам физическим лицам</i>	<i>-1 540</i>	<i>-1,01%</i>
<b>Портфель ценных бумаг</b>	<b>678</b>	<b>0,44%</b>
<b>Основные средства и нематериальные активы</b>	<b>3 920</b>	<b>2,56%</b>
<b>Прочие активы</b>	<b>5 143</b>	<b>3,36%</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>153 099</b>	<b>100,00%</b>

Основным источником доходов Банка является кредитование клиентов, а также комиссионные доходы по банковским операциям и доходы от операций с иностранной валютой. По состоянию на 1 января 2015 года портфель ценных бумаг полностью сформирован из облигаций Министерства финансов Республики Казахстан и нот Национального Банка Республики Казахстан (далее – НБРК).

По состоянию на 1 января 2015 года корсчета в НБРК составляют более 75% денежных средств и их эквивалентов. Более 9% приходится на краткосрочные вклады других банков.

По состоянию на 1 января 2015 года прочие активы в основном представлены дебиторской задолженностью по гарантиям и аккредитивам, которая составляет 2,6 млрд. тенге.

По состоянию на 1 января 2015 года обязательства Банка составили 135 000 млн. тенге, и на 73% представлены средствами клиентов и на 17% средствами банков.

ПАССИВЫ	01.01.2015	
	млн. тенге	%
Средства юридических лиц	75 694	56,07%
Средства физических лиц	23 011	17,05%
Средства банков	22 512	16,68%
Выпущенные ценные бумаги	8 522	6,31%
Субординированный заем	3 138	2,32%
Прочие пассивы	2 122	1,57%
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>135 000</b>	<b>100,00%</b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>	<b>18 099</b>	
<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>	<b>153 099</b>	

По состоянию на 1 января 2015 года уставный капитал Банка составил 20 000 млн. тенге, собственный капитал по МСФО на отчетную дату составил 18 099 млн. тенге.

Нарушений пруденциальных нормативов по состоянию на 1 января 2015 года Банком не зафиксировано.

Основным источником процентных доходов для Банка являются кредиты клиентам, чистый доход по которым за 2014 год составил 15 348 млн. тенге. Процентные доходы на 98% представлены доходами по кредитам клиентам. На доходы по средствам кредитных учреждений и ценным бумагам приходится менее 2% процентных доходов.

Основную статью расходов Банка по состоянию за 2014 год составили административно-управленческие расходы, которые составляют 50% от расходов Банка.

Доходы - Расходы Банка (млн. тенге)	01.01.2015
Процентные доходы	15 348
Процентные расходы	-6 347
Чистый процентный доход	9 001
Чистые расходы по операциям с торговыми ценными бумагами	183
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	1 294
Чистый комиссионный доход	2 691
Прочие доходы	11
Чистый операционный доход до создания провизий под обесценение	13 180
Ассигнования на создание провизий под обесценение	-2 828
Административно-управленческие расходы	-9 257
Прибыль до налогообложения	1 096
Налог на прибыль	-373
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>722</b>

Высокий уровень значения «Cost-to-income» (CIR)<sup>5</sup>, который по итогам 2014 года составил 70%, обусловлен тем, что розничный бизнес Банка ещё не вышел из инвестиционной фазы на уровень прибыльности.

#### 4.5. Управление рисками

В целях обеспечения устойчивости и эффективности работы в Банке функционирует комплексная система управления основными банковскими рисками (кредитным, рыночным, операционным и риском ликвидности), призванная обеспечить идентификацию, оценку, лимитирование принимаемых Банком рисков, контроль их объема и структуры.

<sup>5</sup> Значение «Cost-to-income» (CIR) рассчитывается как соотношение операционных расходов к операционным доходам до расходов на создание провизий под обесценение

Процесс управления рисками является неотъемлемой частью управления бизнесом. Весь процесс управления рисками неразрывно связан с бизнес – процессами и операциями Банка, которые позволяют минимизировать возможные убытки. Одна из основных задач управления рисками – создание единой картины существующих рисков, которые могут оказать негативный эффект на деятельность Банка.

Система управления рисками представляет собой систему организации, политик, процедур и методов, принятых Банком с целью своевременного выявления, измерения, контроля и мониторинга рисков Банка для обеспечения его финансовой устойчивости и стабильного функционирования.

Организационная структура управления рисками Банка включает в себя следующие органы управления, УКО и структурные подразделения:

- 1) Совет Директоров Банка;
- 2) Комитет при Совете Директоров Банка по управлению активами и пассивами (далее – КУАП);
- 3) Кредитный Комитет при Совете Директоров Банка;
- 4) Кредитный Комитет при Правлении Банка;
- 5) Правление Банка;
- 6) Управление комплаенс-контроля и финансового мониторинга;
- 7) Управление внутреннего аудита;
- 8) Департамент Рисков;
- 9) структурные подразделения Банка, обеспечивающие первую линию защиты

Организация управления рисками включает выполнение функций самостоятельными подразделениями и коллегиальными органами по оценке, контролю и мониторингу рисков и распределение полномочий и обязанностей между ними.

#### **Основные направления деятельности Банка по управлению рисками:**

- идентификация, оценка, контроль и отслеживание всех видов рисков, которым подвержен или может быть подвержен Банк;
- построение адекватной организационной структуры системы управления рисками с четким указанием сфер полномочий, отчетности и обеспечивающей необходимый обмен информацией;
- установление и утверждение допустимого уровня рисков в рамках утверждения стратегии Банка;
- контроль и мониторинг за риском посредством управленческой отчетности.

Основной целью политики управления рисками является формулирование и описание единого подхода Банка к управлению рисками, достижение максимальной доходности Банка при принятии управляемого уровня рисков, а также построение интегрированной системы управления рисками.

Наличие системы управления рисками Банка предусматривает соответствие требованиям, установленным уполномоченным органом к корпоративному управлению, наличию практики проведения заемных операций, практики проведения операций с финансовыми инструментами, практики управления активами и обязательствами, функционированию информационных систем и систем управленческой информации.

Целью требований к наличию системы управления рисками и внутреннего контроля является формирование у Банка систем управления рисками, внутреннего контроля, обеспечивающих осуществление эффективного контроля со стороны Совета Директоров, Правления за деятельностью Банка и его финансовым состоянием.

Деятельность Банка подвержена влиянию разных видов рисков, в зависимости от выполняемых им операций.

#### **Кредитный риск**

Кредитный риск определяется Банком как вероятность возникновения потерь вследствие неоплаты или просроченной оплаты контрагентом (заемщиком) своих финансовых обязательств, предусмотренных в соответствии со сроками и условиями кредитного договора. Основными причинами возникновения кредитного риска являются снижение (утрата) кредитоспособности и ухудшение деловой репутации контрагента.

Одними из составляющих кредитного риска являются страновые и отраслевые риски. Страновой риск – возможность возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами своих обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений или нежелания иностранного государства отвечать по обязательствам перед Банком. Отраслевой риск, в свою очередь определяется как совокупный риск принимаемый на контрагентов, относящихся к одной отрасли или группе отраслей экономики;

Кредитный риск имеет наибольший вес среди рисков, возникающих в процессе банковской деятельности, поэтому одним из ключевых факторов, определяющим эффективность Банка является процесс измерения и управления кредитным риском. В Банке применяются различные методы измерения риска, в том числе количественные методы, которые включают в себя определение необходимого уровня провизий, статистику дефолтов, взвешивание активов по степени кредитного риска,

присвоение внутренних рейтингов заемщикам. Качественные методы подразумевают формирование экспертных заключений аналитиков, стресс-тестирование.

### **Рыночный риск**

Под рыночным риском понимается вероятность возникновения финансовых потерь по балансовым и внебалансовым статьям, обусловленная неблагоприятными изменениями рыночных процентных ставок, курсов иностранных валют, рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров. Включает в себя: процентный риск, валютный риск и ценовой риск.

Банк выявляет, измеряет, осуществляет мониторинг и контроль за рыночным риском посредством следующего (но, не ограничиваясь ими):

- оценки уровня открытых позиций Банка и результатов их влияния на финансовое состояние Банка;
- мониторинга системы индикаторов раннего обнаружения подверженности рыночному риску, в том числе основанной на предлимитном подходе;
- применения моделей и методик, используемых для измерения рыночного риска, в том числе анализ чувствительности и стресс-тестирование;
- разработки допущений, используемых в моделях и методиках измерения рыночного риска;
- установления лимитов, в том числе: VaR-лимиты, лимиты контроля потерь, лимиты на валютный и процентный риски, лимиты на концентрацию по финансовым инструментам.

#### 1) Ценовой (фондовый) риск

Банк принимает присущий своей деятельности ценовой риск (вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятных изменений в рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров). Однако, сформированная в Банке система управления рисками (которая, в том числе, предусматривает контроль над соблюдением лимитов на операции с ценными бумагами, а также мониторинг динамики развития фондового рынка), уровень указанных рисков не превышает безопасных значений и, тем самым, не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств, в том числе по выпущенным ценным бумагам.

#### 2) Валютный риск

Банк принимает присущий своей деятельности валютный риск (вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятных изменений курсов иностранных валют при осуществлении банком своей деятельности). Вместе с тем, благодаря сформированной в Банке системе управления рисками, которая, в том числе, предусматривает регулирование открытой валютной позиции, уровень указанных рисков не превышает безопасных значений и, тем самым, не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств. Одним из основных моментов управления валютным риском является выполнение пруденциальных нормативов уполномоченного органа Республики Казахстан.

#### 3) Процентный риск

Банк также принимает процентный риск (вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам).

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

Количественные методы измерения риска включают определение величины риска VaR, ECap, процентный GAP анализ, справедливую стоимость (Mark to Market), волатильность, симуляцию, взвешивание активов по степени рыночного риска. Качественные методы включают бэк-тестирование, стресс-тестирование.

ЕСаp - метод измерения процентного риска Банка на основе расчета величины капитала на покрытие процентного риска Банка при смещении базовой кривой доходности.

GAР анализ - метод измерения процентного риска Банка и риска потери ликвидности на основе сравнения объема активов и обязательств банка, подверженных изменениям ставок вознаграждения или подлежащих погашению в течение определенных сроков.

Стресс-тестинг - метод измерения потенциального влияния на финансовое положение Банка исключительных, но возможных событий, которые могут оказать влияние на деятельность Банка.

Бэк-тестинг - метод проверки эффективности процедур измерения рисков с использованием исторических данных по операциям Банка и сравнением рассчитанных результатов с текущими (фактическими) результатами от совершения указанных операций.

#### **Риск ликвидности**

Основным видом риска, потенциально влияющим на способность Банка своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства перед кредиторами является риск ликвидности, который определяется, как вероятность возникновения потерь в результате неспособности банка выполнить свои обязательства в установленный срок без значительных убытков.

Для целей эффективного управления ликвидностью Банк организовал систему управления риском ликвидности, которая соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии, размеру, уровню сложности операций банка и обеспечивает эффективное выявление, измерение, мониторинг и контроль за риском ликвидности банка с учетом внутригрупповых операций

Поддержание соответствия структуры баланса всем требованиям и нормативам ликвидности (внутренним и пруденциальным), при наличии постоянного контроля со стороны ответственных подразделений и коллегиальных органов, позволяет Банку своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства.

#### **Операционный риск**

Банк принимает операционный риск, под которым понимается вероятность возникновения потерь в результате неадекватных или недостаточных внутренних процессов, человеческих ресурсов и систем или внешних событий, в том числе включая юридический риск (исключая стратегический и риск потери репутации) и:

- а) риск, связанный с неопределенной, неадекватной организационной структурой банка, включая распределение ответственности, структуру подотчетности и управления;
- б) риск, вызванный неадекватными стратегиями, политиками и (или) стандартами в области информационных технологий, недостатками использовании программного обеспечения;
- в) риск, связанный с неадекватной информацией либо ее несоответствующим использованием;
- г) риск, связанный с несоответствующим управлением персоналом и (или) неквалифицированным персоналом банка;
- д) риск, связанный с неадекватным построением бизнес-процессов либо слабым контролем за соблюдением внутренних документов и правил;
- е) риск, вызванный непредвиденными или неконтролируемыми факторами внешнего воздействия на операции банка;
- ё) риск, связанный с несоответствием внутренних документов банка, требованиям законодательства;
- ж) риск, связанный с действиями персонала банка, который может негативно отразиться на деятельности банка, мошенничество;

В целях эффективного управления операционным риском Банк обеспечивает наличие системы управления операционным риском, которая соответствует внешней операционной среде, стратегии, размеру и уровню сложности операций банка и обеспечивает эффективное выявление, измерение, мониторинг и контроль за операционным риском банка с целью обеспечения достаточности собственного капитала для его покрытия.

#### **Правовой риск**

Банк принимает присущий своей деятельности юридический риск - вероятность возникновения потерь вследствие: несоблюдения банком требований законодательства Республики Казахстан, а в отношениях с нерезидентами Республики Казахстан – применимого законодательства других государств; несоблюдения банком условий заключенных договоров; допущения правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности банка); нарушения контрагентами требований нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Снижение данного риска обеспечивается за счет организации эффективной юридической службы Банка, а также использования консультаций Головного Банка.

#### **Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

В качестве риска потери деловой репутации Банк понимает вероятность возникновения потерь, неполучения запланированных доходов в результате сужения клиентской базы, снижения иных показателей развития вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой надежности банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности банка в целом. В целях минимизации риска потери деловой репутации Банком проводится постоянный контроль. В целях минимизации риска потери деловой репутации Банком применяются следующие основные подходы, не ограничиваясь: постоянный контроль над соблюдением законодательства Республики Казахстан, в том числе законодательства о банковской тайне и Закона по ПОД/ФТ; обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов; контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации.

Приоритетной задачей ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) являлось и остается предоставление банковских услуг высочайшего качества при обеспечении бесперебойного обслуживания клиентов.

В целях обеспечения устойчивости и эффективности работы в Банке функционирует комплексная система управления основными банковскими рисками (кредитным, рыночным, операционным и риском ликвидности), призванная обеспечить идентификацию, оценку, лимитирование принимаемых Банком рисков, контроль их объема и структуры.

Система управления рисками Банка включает в себя совокупность системы органов и структурных подразделений, обеспечивающих положительный финансовый результат при наличии неопределенности в условиях деятельности, прогнозирование наступления рискового события и принятие мер к исключению или снижению его отрицательных последствий.

## 5. Корпоративное управление

### 5.1. Обзор системы корпоративного управления

Основные стандарты и принципы корпоративного управления определены Кодексом корпоративного управления Дочерней организации Акционерного общества Банк ВТБ (Казахстан), которыми Банк руководствуется в процессе своей деятельности для обеспечения высокого уровня деловой этики в отношениях между Акционером, его органами и должностными лицами Банка, а также в отношениях Банка (его органов, должностных лиц и работников) с другими участниками финансового рынка.

#### *Принципы корпоративного управления*

Принципы корпоративного управления – это основополагающие начала, которыми руководствуется Банк в процессе формирования функционирования и совершенствования своей системы корпоративного управления.

*Основополагающими принципами корпоративного управления Банка являются:*

- принцип защиты прав и законных интересов Акционера;
- принцип эффективного управления Банком Советом Директоров и Правлением Банка;
- принципы прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка;
- принципы законности и этики;
- принципы эффективной дивидендной политики; принципы эффективной кадровой политики;
- принцип охраны окружающей среды;
- принцип регулирования корпоративных конфликтов; принцип противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма.

Система корпоративного управления Банка строится на основе принципа безусловного соблюдения требований казахстанского законодательства и Национального Банка РК, а также максимально учитывает лучшую мировую практику.

Банк гарантирует равное отношение ко всем акционерам и дает им возможность принимать участие в управлении Банком через Совет Директоров, а также реализовать свое право на получение дивидендов и информации о его деятельности.

Банком выстроена эффективная система корпоративного управления и внутреннего контроля финансово-хозяйственной деятельности в целях защиты прав и законных интересов акционеров.

При Совете Директоров Банка функционирует Комитет по аудиту, который вместе с Управлением внутреннего контроля содействует органам управления в обеспечении эффективной работы Банка.

В целях проведения проверки и подтверждения финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает внешнего аудитора, не связанного имущественными интересами с Банком и его акционерами.

Действующий при Совете Директоров Комитет по кадрам и вознаграждениям выполняет подготовку рекомендаций по ключевым вопросам назначений и мотивации членов Совета Директоров, а также на основании устава согласовывает политики и процедуры по мотивации работников банка.

В целях оптимизации принятия решений по вопросам стратегического развития и повышения уровня корпоративного управления ВТБ Казахстан, был создан Комитет по вопросам стратегического планирования. Основными задачами Комитета являются определение стратегических целей деятельности и приоритетов в развитии Банка в Казахстане; поддержка и совершенствование системы корпоративного управления; формирование предложений по стратегическому управлению собственным капиталом Банка.

Банк осуществляет своевременное раскрытие полной и достоверной информации, в том числе о своем финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности, чтобы обеспечить акционерам и инвесторам Банка возможность принятия обоснованных решений. Раскрытие информации осуществляется в соответствии с требованиями казахстанского законодательства.

## 5.2. Акционер ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)

Высшим органом в Банке является Акционер. Решения по вопросам, отнесенным действующим законодательством к компетенции общего собрания акционеров, принимаются Акционером единолично и подлежат оформлению в письменном виде. По состоянию на 01.01.2014 г. 100,0% от общего количества размещенных акций Банка принадлежало Открытому Акционерному Обществу «Банк ВТБ»<sup>6</sup>:

Полное и сокращенное наименование акционера	Место нахождения	Общее количество акций Банка	Номинальная стоимость, тенге	Доля от размещенных акций	Доля от голосующих акций
Открытое Акционерное Общество «Банк ВТБ» (ОАО «Банк «ВТБ»)	Российская Федерация, 190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д.29	2 000 000 штук, акции простые	10 000 тенге	100%	100%

### Крупные акционеры Единственного акционера Банка по состоянию на 01.01.2014 года

Полное и сокращенное наименование крупных акционеров – юридических лиц Единственного акционера Банка	Место нахождение крупных акционеров-юридических лиц Единственного акционера Банка	Доля участия в уставном капитале Единственного акционера Банка
Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом, РОСИМУЩЕСТВО	109012, г. Москва, Никольский пер., д. 9	60,93478%

Информация и материалы, предоставляемые Акционеру, а также порядок их предоставления, обеспечивают максимально полное представление о сути обсуждаемых вопросов, получение ответов на все интересующие вопросы и возможность принять обоснованные решения по вопросам. При необходимости Акционеру предоставляются дополнительно сведения о планах, достижениях и проблемах деятельности Банка.

При реализации основных прав Акционера Банк обеспечивает:

- право владения, пользования и распоряжения принадлежащими ему акциями;

<sup>6</sup> В связи с государственной регистрацией новой редакции Устава с 03/07/2015 года изменило фирменное наименование ОАО Банк ВТБ на Банк ВТБ (публичное акционерное общество) (Банк ВТБ (ПАО)).

- право обращения в Банк с письменными запросами о его деятельности и получения мотивированных ответов в сроки, установленные Уставом Банка;
- право принятия решения, по вопросам, отнесенным к его компетенции Уставом Банка;
- право получения дивидендов;
- право участия в управлении Банком в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка;
- право получения информации о деятельности общества, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Банка, в порядке, определенном Акционером или Уставом Банка;
- право получения выписок от регистратора Банка или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;
- право предлагать кандидатуры для избрания в Совет директоров;
- право оспаривания в судебном порядке принятых органами Банка решений;
- право на часть имущества при ликвидации Банка;
- право преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном Законом «Об акционерных обществах», за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;
- право требования созыва заседания Совета директоров;
- право требования проведения аудиторской организацией аудита Банка за свой счет.

Банк обеспечивает эффективное участие Акционера в принятии ключевых решений корпоративного управления, таких, как назначение и выборы членов Совета Директоров.

#### *Дивиденды*

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности. Выплата производится по Решению Единственного Акционера Банка после объявления финансовых результатов по МСФО.

В соответствии с решением единственного акционера от 27 апреля 2015 года Банк объявил и выплатил дивиденды по простым акциям за отчетный год, закончившийся 31 декабря 2014 года, в размере 722 420 тысяч тенге. В соответствии с решением единственного акционера от 25 апреля 2014 года Банк объявил и выплатил дивиденды по простым акциям за отчетный год, закончившийся 31 декабря 2013 года, в размере 353 620 тысяч тенге. В 2013 году дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

### *5.3. Совет Директоров ДОО АО Банк ВТБ (Казахстан)*

Совет Директоров – орган управления, осуществляющий общее руководство деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка к исключительной компетенции Акционера и Правления.

Совет Директоров подотчетен Акционеру и осуществляет свои функции в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка, Положением «О Совете Директоров».

Состав Совета Директоров формируется по решению Акционера.

В состав Совета Директоров входят независимые члены Совета Директоров, количество которых не должно быть меньше количества, установленного законодательством Республики Казахстан, что способствует принятию беспристрастных и более объективных решений. Члены Правления, кроме Председателя Правления, не могут быть избраны в состав Совета Директоров. Председатель Правления не может быть избран Председателем Совета Директоров.

Независимый директор не предпринимает действий, в результате которых он может перестать быть независимым. Если после избрания в Совет Директоров происходят изменения или возникают обстоятельства, в результате которых независимый директор перестает быть таковым, этот директор подает заявление в Совет Директоров с изложением этих

изменений и обстоятельств. В данном случае Совет Директоров информирует об этом Акционера для избрания нового состава Совета Директоров.

Срок полномочий Совета Директоров устанавливается Акционером. Акционер вправе досрочно прекратить полномочия всех или отдельных членов Совета Директоров.

Деятельность Совета Директоров Банка строится на принципе максимального соблюдения и реализации законных интересов Акционера и Банка и направлена на повышение рыночной стоимости Банка.

Совет Директоров предоставляет Акционеру взвешенную и четкую оценку достигнутых результатов и перспектив Банка посредством объективного мониторинга состояния текущей деятельности и обеспечивает поддержание и функционирование надежной системы внутреннего контроля с целью сохранения инвестиций Акционера и активов Банка.

Совет Директоров обеспечивает прозрачность своей деятельности перед Акционером.

Совет Директоров несет ответственность по раскрытию информации о деятельности Банка и обязан обосновать классификацию информации и обеспечить защиту и сохранность внутренней (служебной) информации Банка.

В составе Совета Директоров не менее одной трети от общего числа членов Совета Директоров представлены независимыми директорами.

#### Состав Совета директоров Банка по состоянию на 01.01.2015 г.

Фамилия, имя, отчество, год рождения члена Совета Директоров и дата вступления в должность	Должности занимаемые членом Совета Директоров, в том числе по совместительству
<p><b>Якунин Михаил Леонидович,</b> 26.03.1974 г.р. Председатель Совета директоров (дата избрания – 28.09.2012 г.)</p>	<p><b>12.12.2008 г. - по настоящее время</b> - Общество с ограниченной ответственностью ВТБ Факторинг, член Совета Директоров <b>29.01.2010 г.- 11.02.2011 г.</b> – Открытое акционерное общество Банк ВТБ, Вице-президент-начальник Управления развития дочерних финансовых компаний Департамента стратегии и корпоративного развития <b>30.06.2010 г. – 04.04.2011 г.</b> - Закрытое акционерное общество ВТБ Регистратор, член Совета Директоров <b>23.12.2011 г. – 26.07.2012 г.</b> - Общество с ограниченной ответственностью ВТБ Администратор, член Совета Директоров <b>14.02.2011 г. – 10.08.2012 г.</b> - Общество с ограниченной ответственностью ВТБ Факторинг, Генеральный директор <b>13.08.2012 г. - по настоящее время</b> – Открытое акционерное общество Банк ВТБ, Руководитель Департамента дочерних компаний, Старший вице-президент <b>29.08.2012 г. - по настоящее время</b> - Акционерное Общество «Банк ВТБ (Грузия)», член Наблюдательного Совета <b>10.09.2012 г. - по настоящее время</b> - VTB Bank (Deutschland) Aktiengesellschaft, Председатель Наблюдательного совета <b>11.09.2012 г. - по настоящее время</b> - Закрытое акционерное общество Банк ВТБ (Беларусь), член Наблюдательного Совета <b>11.09.2012 г. - по настоящее время</b> - VTB Bank (Austria) Aktiengesellschaft, Заместитель Председателя Наблюдательного совета <b>14.09.2012 г. - по настоящее время</b> - Закрытое Акционерное Общество «Банк ВТБ (Армения)», Председатель Совета Директоров</p>

	<p><b>17.09.2012 г. – 28.09.2012 г.</b> - Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан), член Совета Директоров</p> <p><b>23.09.2012 г. - по настоящее время</b> - Публичное акционерное общество «ВТБ Банк», член Наблюдательного Совета</p> <p><b>27.09.2012 г. - по настоящее время</b> - VTB Bank (France) SA, Председатель Наблюдательного совета</p> <p><b>28.09.2012г. – 25.02.2013 г.</b> - Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан), Председатель Совета Директоров</p> <p><b>26.02.2013 г. – 04.03.2013 г.</b> - Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан), член Совета Директоров</p> <p><b>04.03.2013 г. – 25.02.2014 г</b> - Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан), Председатель Совета Директоров</p> <p><b>26.02.2014 г. - 07.03.2014 г</b> Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан), член Совета Директоров</p> <p><b>07.03.2014 г – по настоящее время</b> Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан), Председатель Совета Директоров</p>
<p><b>Коржов Максим Андреевич</b></p> <p>29.07.1980 г.р.</p> <p>Член Совета директоров (дата избрания – 26.02.2013 г.)</p>	<p><b>02.12.2008 г. – 01.02.2011 г.</b> - Общество с ограниченной ответственностью, «Дойче Банк» Москва, Вице-президент управление корпоративных финансов</p> <p><b>02.02.2011 г. – 15.04.2011 г.</b> - Общество с ограниченной ответственностью, «Дойче Банк» Москва, Директор управление корпоративных финансов</p> <p><b>04.04.2011 г. - по настоящее время</b> – Открытое акционерное общество Банк ВТБ, Управляющий директор Корпоративно-инвестиционный департамент</p> <p><b>04.06.2011 г. - по настоящее время</b> - Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал», Старший менеджер по работе с клиентами</p> <p><b>26.02.2013 г. – 25.02.2014 г</b> - Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан), член Совета Директоров</p> <p><b>26.02.2014 г. - по настоящее время</b> . Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан), член Совета Директоров</p>
<p><b>Смаков Всеволод Валерьевич,</b></p> <p>13.10.1979 г.р.</p> <p>Член Совета директоров (дата избрания – 26.02.2013 г.)</p>	<p><b>04.08.2008 г. - по настоящее время</b> - Закрытое акционерное общество Банк ВТБ 24, Вице-президент, начальник Управления</p> <p><b>29.04.2010 г. - по настоящее время</b> - Закрытое Акционерное Общество «Банк ВТБ (Армения)», член Совета Директоров</p> <p><b>30.03.2012 г. - по настоящее время</b> - Закрытое акционерное общество Банк ВТБ (Беларусь), член Наблюдательного Совета</p> <p><b>01.04.2012 г. - по настоящее время</b> - VTB Bank (Deutschland) Aktiengesellschaft, член Наблюдательного совета</p> <p><b>03.05.2012 г. - по настоящее время</b> - Акционерное Общество «Банк ВТБ (Грузия)», член Наблюдательного Совета</p> <p><b>30.11.2012 г. - по настоящее время</b> - VTB Bank (France) SA, член Наблюдательного совета</p> <p><b>26.02.2012 г. – 25.02.2013 г.</b> - Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан), Член Совета Директоров</p>

	<p><b>26.02.2013 г. – 25.02.2014 г.</b> - Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан), член Совета Директоров</p> <p><b>26.02.2014 г. - по настоящее время</b> Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан), член Совета Директоров</p>
<p><b>Сизова Слава Ивановна</b> 04.01.1952 г.р. Член Совета директоров, Независимый директор (дата избрания – 25.02.2012 г.)</p>	<p><b>24.06.1994 г. – 19.08.2011 г.</b> - ГУ Национальный Банк Республики Казахстан, Заместитель Директора Юридического департамента</p> <p><b>27.10.2011 г. - по настоящее время</b> - АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов», Член совета Директоров (независимый директор)</p> <p><b>01.02.2012 г. – 04.07.2014 г.</b> - АО «Единый регистратор ценных бумаг», Член совета Директоров (независимый директор)</p> <p><b>25.02.2012 г. - 25.02.2013</b> - Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан), Член Совета Директоров (независимый директор)</p> <p><b>26.02.2013 г. – 25.02.2014 г.</b> - Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан), член Совета Директоров (независимый директор)</p> <p><b>26.02.2014 г. - по настоящее время</b> Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан), член Совета Директоров (независимый директор)</p>
<p><b>Кыдырбаев Досым Хамитович</b> 10.11.1963 г.р. Член Совета директоров, Независимый директор (дата избрания – 26.02.2013 г.)</p>	<p><b>01.11.2010 г. – 31.12.2012 г.</b> - Ромпетрол (Румыния), Динефф (Франция), Заместитель Генерального Директора</p> <p><b>26.02.2013 г. – 25.02.2014 г.</b> - Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан), член Совета Директоров (независимый директор)</p> <p><b>26.02.2014 г. - по настоящее время</b> Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан), член Совета Директоров (независимый директор)</p>

По состоянию на 01.01.2015 г. ни один из членов Совета директоров Эмитента не владел долей участия в уставном капитале Эмитента (его акциями).

По состоянию на 01.01.2015 г. ни один из членов Совета директоров Эмитента не владел долями участия в уставном капитале в дочерних и зависимых организациях Эмитента, ввиду отсутствия на указанную дату у Эмитента дочерних и зависимых организаций.

Совет Директоров создает и регулярно пересматривает методы и критерии оценки деятельности членов Совета Директоров и Правления Банка, а также осуществляет контроль над деятельностью Правления.

Определение размера и условий выплаты вознаграждений членам Совета Директоров осуществляется по решению Акционера.

Оценка результатов деятельности членов Совета Директоров осуществляется Акционером.

#### **Комитеты Совета Директоров**

Для рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций Совету Директоров созданы комитеты Совета Директоров по вопросам:

- стратегического планирования;
- кадров и вознаграждений;
- социальным вопросам;
- внутреннего аудита;
- управления активами и пассивами
- кредитный комитет при Совете Директоров.

Комитеты Совета Директоров состоят из членов Совета Директоров и экспертов, обладающих необходимыми профессиональными знаниями для работы в конкретном комитете. Экспертами, обладающими необходимыми профессиональными знаниями для работы в конкретном комитете, могут быть соответствующие работники Банка, обладающие необходимыми профессиональными знаниями.

По состоянию на 01 января 2015 года в банке сформированы и работают все комитеты при Совете Директоров, наличие которых предусмотрено и/или обязательно для Банков в Республике Казахстан:

- Кредитный комитет при Совете Директоров;
- Комитет Совета Директоров по аудиту;
- Комитет Совета Директоров по вопросам стратегического планирования;
- Комитет Совета Директоров по кадрам и вознаграждениям;
- Комитет Совета Директоров по управлению активами и пассивами;
- Комитет Совета Директоров по социальным вопросам.

Комитеты состоят из членов Совета Директоров и экспертов, обладающих необходимыми профессиональными знаниями для работы в комитетах. Определение количественного состава комитетов, избрание председателя и членов комитетов, а также досрочное прекращение их полномочий относится к компетенции Совета Директоров Банка.

Руководитель исполнительного органа не может быть председателем комитета Совета Директоров.

#### **Кредитный комитет при Совете Директоров.**

Кредитный комитет при Совете Директоров реализует внутреннюю кредитную политику, установленную в соответствии с внутренними документами Банка, осуществляет контроль за качеством кредитного портфеля и дает предварительное одобрение займов, общая сумма которых составляет от 5 (пяти) и более процентов от Собственного капитала Банка.

Кредитный комитет при Совете Директоров возглавляется Председателем Кредитного Комитета при Совете Директоров, который является Председателем Совета Директоров. Количественный и персональный состав Кредитного комитета при Совете Директоров определяется решением Совета Директоров Банка.

Лица, замещающие членов Кредитного Комитета при Совете Директоров и обладающие правом голоса назначаются решением Совета Директоров.

#### **Состав Кредитного комитета при Совете Директоров на 01.01.2015:**

Наименование должности в КК Банка	Другие занимаемые должности	Ф.И.О.
Председатель КК Банка	Председатель Совета Директоров	Якунин М.Л.
Заместитель Председателя КК Банка	Председатель Правления Банка	Гусаров С.Н.
	Замещающее лицо - Заместитель Председателя Правления Банка – Член Правления Банка	Туралиева И.И.
Члены Комитета	Первый Заместитель Председателя Правления Банка - Член Правления Банка	Костян А.В.
	Замещающее лицо - Заместитель Председателя Правления Банка – Член Правления Банка	Туралиева И.И.
	Директор Департамента развития корпоративного бизнеса	Емельянова О.Р
	Замещающее лицо - Заместитель директора департамента - Начальник управления по работе с клиентами Департамента развития корпоративного бизнеса	Мазурцев С.Н.
	Заместитель Председателя Правления Банка – Член Правления Банка	Яковлев Д.Е.
	Замещающее лицо - Заместитель Директора Департамента развития розничного бизнеса	Ли А.А.
	Начальник Юридического управления Банка	Иваненко Н.В.
	Замещающее лицо - Начальник отдела правового обеспечения заемных операций Юридического управления	Копжасаров Б.О.
	Директор Департамента по обеспечению безопасности	Анисимов Ю.В.

	Замещающее лицо - Заместитель директора департамента - Начальник управления информации и взаимодействия Департамента по обеспечению безопасности	Колжанов Б.Б.
	Директор Департамента рисков Банка	Калышева Д.Н.
	Замещающее лицо - Начальник Управления кредитных рисков корпоративного бизнеса Департамента рисков	Тураров Р.Е.
	Заместитель начальника Управления кредитования среднего бизнеса Кредитного департамента ОАО Банк ВТБ	Дорофеев В.О.
	Замещающее лицо - Руководитель службы регионального кредитования Управления кредитования среднего бизнеса Кредитного Департамента ОАО Банк ВТБ	Галаев А.В.

#### Комитет Совета Директоров по аудиту.

Комитет Совета Директоров по аудиту обеспечивает контроль со стороны Совета Директоров за надежностью и эффективностью систем внутреннего контроля и управления рисками, а также за исполнением нормативных документов в области корпоративного управления. Содействие Совету Директоров по контролю за деятельностью Службы внутреннего аудита и осуществлением своих функций внешним аудитором Банка, а также за процессами (механизмами), обеспечивающими соблюдение законодательства Республики Казахстан.

#### Состав Комитет Совета Директоров по аудиту на 01.01.2015:

Наименование должности в Комитете	Другие занимаемые должности	Ф.И.О.
Председатель Комитета	Член Совета Директоров Банка (независимый директор)	Сизова С.И.
Члены Комитета	Заместитель начальника Управления координации систем внутреннего контроля в Группе - начальник отдела мониторинга и аудита банков Группы Департамента Внутреннего контроля ОАО Банк ВТБ	Павленко Е.А.
	Директор Отдела мониторинга и аудита банков Группы Управления координации систем внутреннего контроля в Группе Департамента Внутреннего контроля ОАО Банк ВТБ	Михайловский И.В.
	Главный менеджер Отдела организации и развития проектов дочерних банков Управления координации дочерних банков Департамента дочерних банков ОАО Банк ВТБ	Деревянко С.А.
	Эксперт Управления координации систем внутреннего контроля в Группе Департамента внутреннего контроля ОАО Банк ВТБ.	Малиевский Д.А.

#### Комитет Совета Директоров по вопросам стратегического планирования.

Комитет Совета Директоров по вопросам стратегического планирования создан с целью рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций Совету Директоров Банка по вопросам выработки приоритетных направлений деятельности (развития), стратегических целей (стратегии развития) Банка, включая вопросы по разработке планов мероприятий, способствующих повышению эффективности деятельности Банка в среднесрочной и долгосрочной перспективе, а также с целью проведения анализа их эффективности.

#### Состав Комитета Совета Директоров по вопросам стратегического планирования на 01.01.2015:

Наименование должности в Комитете	Другие занимаемые должности	Ф.И.О.
Председатель Комитета	Член Совета Директоров (Независимый директор)	Кыдырбаев Д.Х.
Члены Комитета	Председатель Правления Банка	Гусаров С.Н.

	Заместитель Председателя Правления - Член Правления Банка	Туралиева И.И.
	Директор департамента развития корпоративного бизнеса	Емельянова О.Р.
	Директор департамента развития розничного бизнеса Банка	Жакенова Д.К.
	Управляющий директор Департамента стратегии и корпоративного развития ОАО Банк ВТБ	Левыкин В.Д.

#### Комитет Совета Директоров по кадрам и вознаграждениям.

Комитет Совета Директоров по кадрам и вознаграждениям создан с целью рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций Совету Директоров Банка по вопросам кадров и вознаграждений, включая вопросы избрания руководящих работников, работников подразделения внутреннего аудита, Корпоративного секретаря и комплаенс-контролера, внедрения, установления структурированной и открытой системы вознаграждения работников Банка, а также выработки предложений по организационной структуре Банка и внутренним документам, регулирующих вопросы кадров и вознаграждений, утверждаемых Советом Директоров.

#### Состав комитета Совета Директоров по кадрам и вознаграждениям на 01.01.2015:

Наименование должности в Комитете	Другие занимаемые должности	Ф.И.О.
Председатель Комитета	Член Совета Директоров (Независимый директор)	Сизова С.И.
Члены Комитета	Заместитель Председателя Правления - Член Правления	Туралиева И.И.
	Первый Заместитель Председателя Правления - Член Правления, Главный комплаенс-контролер	Костян А.В.
	Директор Юридического департамента	Иваненко Н.В.
	Советник Председателя Правления	Пономарева А.Л.

#### Комитет Совета Директоров по управлению активами и пассивами.

Комитет Совета Директоров по управлению активами и пассивами создан с целью принятия стратегических решений, связанных с изменением структуры активов и пассивов, привлечением и размещением ресурсов, на основе результатов анализа работы Банка за предыдущий период и с учетом краткосрочного и среднесрочного прогноза финансового рынка. Установления основных параметров в области управления активами и пассивами (кроме лимитов, ограничивающих кредитные риски), контроля за соблюдением установленных параметров. Управления рисками, связанными с изменениями валютных курсов, ставок вознаграждения, котировок активов (рыночные риски), а также риском ликвидности. Организации контроля соответствия деятельности Банка показателям, установленным краткосрочными и долгосрочными планами.

#### Состав комитета Совета Директоров по управлению активами и пассивами комитета на 01.01.2015:

Наименование должности в КУАП Банка	Другие занимаемые должности	Ф.И.О.
Председатель КУАП Банка	Член Совета ЗАО "БАНК ВТБ (Армения)", Член Совета Директоров ЗАО БАНК ВТБ (Беларусь); Член Наблюдательного Совета JOINT STOCK COMPANY "VTB BANK (GEORGIA)"; Член Совета директоров ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)	Смаков В.В.
Заместитель Председателя КУАП Банка	Заместитель Председателя Правления - Член Правления Банка	Туралиева И.И.
Члены КУАП Банка	Начальник Управления отчетности Банка	Нелина А.С.
	Директор Департамента рисков	Калышева Д.Н.
	Заместитель Председателя Правления – Член Правления Банка	Яковлев Д.Е.
	Директор Департамента развития корпоративного бизнеса	Емельянова О.Р.
	Начальник Управления транзакционного бизнеса Департамента корпоративного бизнеса	Ержанова Ж.С.
	Начальник Казначейства	Демешева Р.В.
	Начальник Финансового управления	Толеутаев К.Б.

#### Комитет Совета Директоров по социальным вопросам.

Комитет Совета Директоров по социальным вопросам создан с целью рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций Совету Директоров по социальным вопросам, включающим вопросы страхования работников, охраны труда, организации внутреннего трудового распорядка и эффективности производства.

#### Состав комитета Совета Директоров по социальным вопросам по состоянию на 01.01.2015:

Наименование должности в КУАП Банка	Другие занимаемые должности	Ф.И.О.
Председатель	Член Совета Директоров (Независимый директор)	Сизова С.И.
Заместитель Председателя	Первый Заместитель Председателя Правления - Член Правления Банка	Костян А.В.
Члены	Заместитель Председателя Правления - Член Правления Банка	Туралиева И.И.
	Начальник Юридического управления Банка	Иваненко Н.В.
	Советник Председателя Правления Банка	Пономарева А.Л

#### 5.4. Правление ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)

Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка, которое осуществляет руководство текущей деятельностью и отвечает за своевременное и эффективное исполнение решений Акционера и Совета Директоров. Совет Директоров осуществляет эффективный контроль за деятельностью членов Правления. Правление подотчетно Совету Директоров.

Правление осуществляет руководство текущей деятельностью Банка и обеспечивает ее соответствие политике управления деятельностью Банка, требования которой направлены на эффективность корпоративного управления. Деятельность Правления строится на основе принципа максимального соблюдения интересов Банка и его Акционера.

Полномочия, компетенция, права и функциональные обязанности Правления, порядок его формирования определены в Уставе Банка, Положении «О Правлении Дочерней организации Акционерного общества Банк ВТБ (Казахстан)» и иных внутренних документах Банка.

Состав Правления, размер и условия оплаты труда членов Правления, а также срок полномочий членов Правления определяется Советом Директоров. Оценка результатов деятельности членов Правления осуществляется Советом Директоров.

#### Сведения о Членах Правления по состоянию на 01.01.2015 г.

Фамилия, имя, отчество, дата рождения члена Правления	Должности, занимаемые членом Правления, в том числе по совместительству
<b>Гусаров Сергей Николаевич,</b> 13.04.1965 г.р.  Председатель Правления (дата вступления в должность – 20.04.2010 г.)	<b>15.12.2004 г. – 11.12.2007 г.</b> - Заместитель Председателя Правления-Президента, Открытое акционерное общество «Московский Кредитный Банк», г. Москва. Полномочия: общее руководство деятельностью Банка <b>18.02.2008 г. – 23.04.2008 г.</b> - Советник Председателя Правления, Открытое акционерное общество КБ «Стройкредит», г. Москва. Полномочия: общее руководство деятельностью Банка <b>23.04.2008 г. – 06.12.2008 г.</b> - Первый Заместитель Председателя Правления, Открытое акционерное общество КБ «Стройкредит», г. Москва. Полномочия: общее руководство деятельностью Банка <b>27.01.2009 г. – 27.04.2009 г.</b> - Старший Вице-Президент, Открытое акционерное общество «Собинбанк», г. Москва. Полномочия: общее руководство деятельностью Банком <b>27.04.2009 – 19.04.2010 г.</b> - Заместитель Председателя Правления Открытое акционерное общество «Собинбанк», г. Москва. Полномочия: общее руководство деятельностью Банка <b>20.04.2010 г. - по настоящее время</b> - Председатель Правления, Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан). Полномочия: Осуществляет общее руководство деятельностью Банка, разработкой стратегических и перспективных планов его развития, контроль за их исполнение структурными подразделениями и органами Банка.
<b>Костян Александр Викторович,</b>	<b>2002 – 2007 гг.</b> - Член Правления, Управляющий директор,

<p>05.07.1960 г.</p> <p>Первый Заместитель Председателя Правления - Член Правления (дата вступления в должность – 20.04.2010 г.)</p>	<p>Директор департамента корпоративных отношений, АО «Евразийский банк». Полномочия: общее руководство деятельностью подотчетного подразделения Банка</p> <p><b>с февраля 2008 г – 01.02.2010 г.</b> - Представитель Открытого акционерного общества Банк ВТБ в Республике Казахстан. Полномочия: Осуществляет общее руководство деятельностью Банка, разработкой стратегических и перспективных планов его развития, контроль за их исполнением структурными подразделениями и органами Банка.</p> <p><b>05.01.2009 г. - 19.04.2010 г.</b> - Председатель Правления, Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан). Полномочия: Представляет интересы Банка перед физическими и юридическими лицами, осуществляет непосредственный контроль и координацию деятельности Операционного департамента, Управления банковских карт, Отдела по работе с региональной сетью, Отдела материально-технического обеспечения, Филиалов Банка</p> <p><b>20.04.2010 г - по настоящее время</b> - Первый Заместитель Председателя Правления, Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан). Полномочия: Представляет интересы Банка перед физическими и юридическими лицами, осуществляет непосредственный контроль и координацию деятельности Операционного департамента, Управления банковских карт, Отдела по работе с региональной сетью, Отдела материально-технического обеспечения, Филиалов Банка.</p>
<p><b>Туралиева Ирина Игоревна,</b></p> <p>10.04.1973 г.р.</p> <p>Заместитель Председателя Правления - Член Правления (дата вступления в должность – 21.12.2011 г.)</p>	<p><b>09.12.2008 г. – 13.12.2011 г.</b> - Финансовый Директор - член Правления, Дочерний банк Акционерное общество «HSBC Банк Казахстан». Полномочия: общее руководство деятельностью Банка</p> <p><b>21.12.2011 г. - по настоящее время</b> - Заместитель Председателя Правления – член Правления, Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан). Полномочия: Представляет интересы Банка в Совете представителей Ассоциации финансистов Казахстана с правом голоса и подписания всех необходимых документов, осуществляет непосредственный контроль и координацию деятельности Финансового управления, Управления Бухгалтерского учета, Управления отчетности, Казначейства, Департамента информационных технологий.</p>
<p><b>Яковлев Дмитрий Евгеньевич,</b></p> <p>25.07.1979 г.р.</p> <p>Заместитель Председателя Правления - Член Правления (дата вступления в должность – 31.03.2014 г.)</p>	<p><b>01.09.2010 г. – 19.07.2012 г.</b> - Вице-президент, Директор по региону Управления развития розничного бизнеса в дочерних банках группы ВТБ, Закрытое акционерное общество «Банк ВТБ24»</p> <p><b>19.07.2012 г. – 12.06.2013 г.</b> - Вице-президент, Директор по региону Управления международного бизнеса Департамента стратегии и развития розничного бизнеса группы ВТБ, Закрытое акционерное общество «Банк ВТБ24»</p> <p><b>18.12.2012 г. - по настоящее время</b> - Член Наблюдательного Совета, Закрытое акционерное общество «Банк ВТБ (Армения)»</p> <p><b>13.06.2013 г - по настоящее время</b> - Вице – президент, Заместитель Начальника Управления международного бизнеса Департамента стратегии и развития розничного бизнеса группы ВТБ, Закрытое акционерное общество «Банк ВТБ24»</p> <p><b>01.06.2013 г. - по настоящее время</b> - Член Наблюдательного Совета, Закрытое акционерное общество «Банк ВТБ (Армения)»</p> <p><b>31.03.2014 г. - по настоящее время</b> - Заместитель Председателя Правления – член Правления, Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан) Полномочия: Представляет интересы Банка во взаимоотношениях с</p>

государственными органами Республики Казахстан, с физическими и юридическими лицами (резидентами/нерезидентами Республики Казахстан) в рамках предоставленных Банком полномочий. Осуществляет непосредственный контроль и координацию деятельности Департамента развития розничного бизнеса.

По состоянию на 01.01.2015 г. ни один из членов Правления Эмитента не участвовал в оплаченном уставном капитале Банка. По состоянию на 01.01.2015 г. ни один из членов Правления Банка не участвовал в оплаченном уставном капитале каких-либо организаций.

### 5.6. Вознаграждение членов Совета Директоров и Правления ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)

Членам Совета Директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей по решению Общего собрания акционеров может выплачиваться вознаграждение, а также компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Сумму вознаграждения и компенсаций определяет ежегодное Общее собрание акционеров банка. Определение сумм вознаграждения и компенсаций для членов Правления банка относится к компетенции Совета Директоров. Заработная плата, включающая компенсационные и стимулирующие выплаты, определена в договорах членов Правления.

Вознаграждение членов Совета Директоров и Правления ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) в количестве 6 человек (в 2013 году – 6 человек, в 2012 году -5 человек) включает:

	2014	2013	2012
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты, тыс. тенге	306.025	248.639	209.658
Отчисления на социальное обеспечение, тыс. тенге	5.440	3.358	3.139
<b>Итого, тыс. тенге</b>	<b>311.465</b>	<b>251.997</b>	<b>212.797</b>

### 5.7. Внутренний контроль и аудит

#### Комитет по аудиту Банка

Комитет по аудиту Банка является коллегиальным контрольным органом Банка. Комитет по аудиту Банка совместно с Управлением внутреннего аудита Банка обеспечивает выполнение целей и задач, определенных законодательством Республики Казахстан для Службы внутреннего аудита.

Комитет по аудиту обеспечивает выработку и реализацию стратегических мер по вопросам эффективной организации внутреннего контроля и аудита в Банке, совершенствования механизмов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка и его обособленных структурных подразделений, внутренних документов Банка. Комитет по аудиту подчиняется непосредственно Совету Директоров и отчетывается перед ним о своей работе.

Состав Комитета по аудиту, а также срок полномочий членов Комитета по аудиту определяется Советом Директоров. Ответственный секретарь Комитета по аудиту назначается Председателем Комитета по аудиту, который не является членом Комитета по аудиту.

#### Управление внутреннего аудита

Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, а также для проверки соответствия системы внутреннего контроля, в Банке создано Управление внутреннего аудита.

Управление внутреннего аудита является самостоятельным структурным подразделением Банка, которое непосредственно подчиняется Совету Директоров и отчетывается перед ним о своей работе.

Управление внутреннего аудита независима в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и филиалов Банка.

В компетенцию Управления внутреннего аудита входит осуществление внутреннего контроля и содействие органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования системы внутреннего контроля Банка путем предоставления объективной оценки системы внутреннего контроля Банка и рекомендаций по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

Беспрепятственное и эффективное осуществление функций Управлением внутреннего аудита достигается посредством проведения проверок по всем направлениям деятельности Банка в отношении всех структурных подразделений и отдельных работников Банка.

Проведение проверок Управлением внутреннего аудита строится на основании годовых планов внутреннего аудита, утверждаемых Советом Директоров. По указанию Председателя Совета Директоров Банка могут проводиться внеплановые проверки.

Управление внутреннего аудита состоит из работников, назначаемых Советом Директоров.

#### Конфликты корпоративного управления

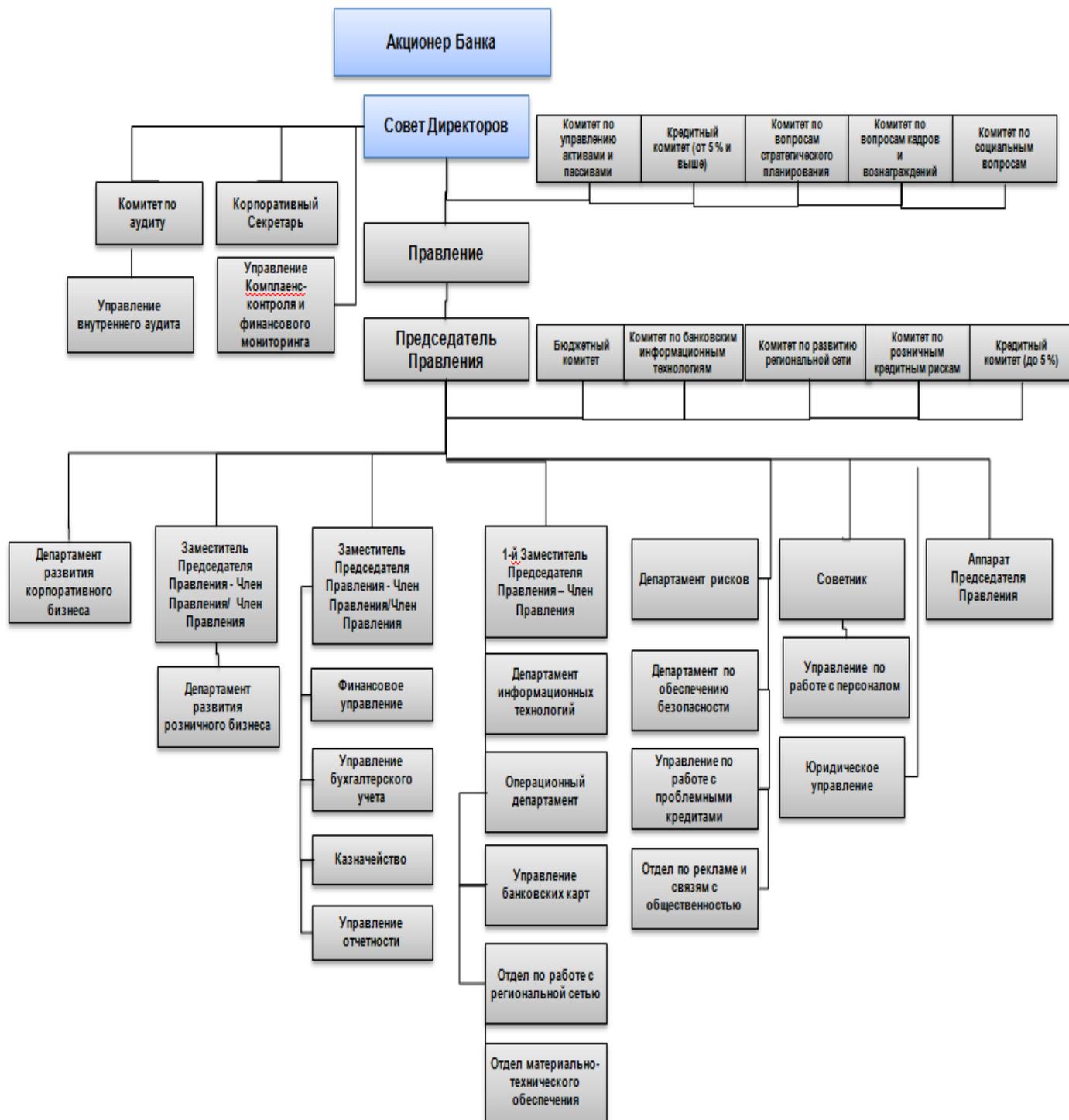
Корпоративным конфликтом признается любое разногласие или спор между органом Банка и Акционером, которые возникли в связи с участием Акционера в Банке, если это затрагивает или может затронуть интересы Банка.

В случае возникновения корпоративного конфликта Банк в максимально короткие сроки определяет свою позицию по возникшему корпоративному конфликту, принимает соответствующее решение и доводит его до сведения Акционера. При определении своей позиции и принятии решения по корпоративному конфликту Банк основывается на положениях действующего законодательства Республики Казахстан, Кодекса и общепринятых норм деловой этики.

Компетенция органов Банка по рассмотрению вопросов, связанных с корпоративными конфликтами, разграничивается в зависимости от вопроса корпоративного конфликта, относящегося к компетенции того или иного органа Банка.

Порядок урегулирования конфликта интересов регулируется Политикой «По урегулированию конфликта интересов в Дочерней организации Акционерного общества Банк ВТБ (Казахстан)».

Организационная структура ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) по состоянию на 01/01/2015 года



Филиалы Банка по состоянию на 01.01.2015 г.

Наименование филиалов и представительств	Дата регистраци	Местонахождение / почтовый адрес
Алматинский филиал Дочерней организации Акционерного общества Банк ВТБ (Казахстан)	04.05.2010	Республика Казахстан, 050002, г. Алматы, район Медеуский, ул. Гоголя, 39 «а»
Дополнительное помещение № 1 Алматинского филиала	02.11.2010	Республика Казахстан, 050004, г. Алматы, район Алмалинский, пр-т Абылай хана, 64 З
Дополнительное помещение №2 Алматинского филиала	13.12.2010	Республика Казахстан, 050009, г. Алматы, район Алмалинский, ул. Толе Би, 234 «б»
Дополнительное помещение № 4 Алматинского филиала	24.08.2011	Республика Казахстан, 050043, г. Алматы, район Бостандыкский, ул. Навои, 310, ч/А1
Дополнительное помещение № 5 Алматинского филиала	24.08.2011	Республика Казахстан, 050010, г. Алматы, район Медеуский, пр-т Достык, 46, а
Дополнительное помещение № 6 Алматинского филиала	02.09.2014	Республика Казахстан, 050004, г.Алматы, ул.Фурманова д.76, кв. 33
Дополнительное помещение № 7 Алматинского филиала	24.10.2014	Республика Казахстан, 050063, г. Алматы, район Ауэзовский, мкр. Жетысу-4, д. 1, кв. 14
Филиал Дочерней организации Акционерного общества Банк ВТБ (Казахстан) в городе Астана	28.09.2010	Республика Казахстан, 010000, г. Астана, район Есиль, ул. Достык, 12
Дополнительное помещение № 1 филиала в городе Астана	07.07.2011	Республика Казахстан, 010000, г. Астана, район «Алматы», ул.Иманова, 11
Дополнительное помещение № 2 филиала в городе Астана	04.08.2014	Республика Казахстан, г.Астана, р-н Сарыарка, ул. Бейбитшилик, д.16.
Дополнительное помещение № 3 филиала в городе Астана	26.12.2014	Республика Казахстан, г.Астана, Алматинский район, ул.Бараева, 19/1
Филиал Дочерней организации Акционерного общества Банк ВТБ (Казахстан) в городе Караганда	23.11.2010	Республика Казахстан, 100000, Карагандинская область, г. Караганда, район им. Казыбек Би, пр-т. Бухар Жырау, 24
Дополнительное помещение №1 Караганда,	24.09.2014	г. Караганда, район им. Казыбек Би, пр. Абдирова, д.15
Филиал Дочерней организации Акционерного общества Банк ВТБ (Казахстан) в городе Павлодар	12.11.2010	Республика Казахстан, 140000, Павлодарская область, г. Павлодар, ул. Лермонтова, 60
Дополнительное помещение №1 Павлодар,	07.10.2014	г. Павлодар, ул. Естая, д.89/А
Филиал Дочерней организации Акционерного общества Банк ВТБ (Казахстан) в городе Усть-Каменогорск	02.12.2010	Республика Казахстан, 070004, Восточно-Казахстанская область, г. Усть-Каменогорск, Октябрьский район, пр. Победы, 9
Дополнительное помещение №1 Усть-Каменогорск,	29.09.2014	г. Усть-Каменогорск, ул. Казахстан, д.90, НП 42
Филиал Дочерней организации Акционерного общества Банк ВТБ (Казахстан) в городе Атырау	24.11.2010	Республика Казахстан, 060009, Атырауская область, г. Атырау, мкр. Авангард, ул. Курмангазы, 1
Дополнительное помещение №1,	25.12.2014	г.Атырау, ул.Азаттык, 64/2
Филиал Дочерней организации Акционерного общества Банк ВТБ (Казахстан) в городе Актобе	07.04.2011	Республика Казахстан, 030020, Актыбинская область, г. Актобе, пр-т Абылхайрхана, 25
Дополнительное помещение №1 Актобе,	09.09.2014	г. Актобе, ул. Братьев Жубановых, д.285, кв 63
Филиал Дочерней организации Акционерного общества Банк ВТБ (Казахстан) в городе Семей	13.06.2011	Республика Казахстан, 071400, Восточно Казахстанская Область, г. Семей, пр-т Шакарима, 20 «Б»
Дополнительное помещение №1 Семей,	26.08.2014	г. Семей, 15 микрорайон, д.27 «б», кв 1
Филиал Дочерней организации Акционерного общества Банк ВТБ (Казахстан) в городе Тараз	10.06.2011	Республика Казахстан, 080000, Жамбылская область, г. Тараз, Казыбек би, 111 «А»
Филиал Дочерней организации Акционерного общества Банк ВТБ (Казахстан) в городе Шымкент	20.06.2011	Республика Казахстан, 160000, Южно-Казахстанская область, г. Шымкент, Аль-Фарабийский район, ул. Туркестанская, 65
Дополнительное помещение №1 Шымкент,	26.12.2014	160000, г.Шымкент, Аль-Фарабийский район, ул. Туркестанская, дом 65
Филиал Дочерней организации Акционерного общества Банк ВТБ (Казахстан) в городе Кокшетау	21.06.2011	Республика Казахстан, 020000, Акмолинская область, г. Кокшетау, ул. Горького, 4
Филиал Дочерней организации Акционерного общества Банк ВТБ (Казахстан) в городе Костанай	04.07.2011	Республика Казахстан, 110000, Костанайская область, г. Костанай, ул. 1 мая, 126
Филиал Дочерней организации Акционерного общества Банк ВТБ (Казахстан) в городе Уральск	02.08.2011	Республика Казахстан, 090000, Западно Казахстанская Область, г. Уральск, ул. Жубана Молдагалиева, 18
Филиал Дочерней организации Акционерного общества Банк ВТБ (Казахстан) в городе Талдыкорган	08.08.2011	Республика Казахстан, 040000, Алматинская область, г. Талдыкорган, улица Акын Сара, 155
Филиал Дочерней организации Акционерного общества Банк ВТБ (Казахстан) в городе Кызылорда	26.07.2011	Республика Казахстан, 120008, Кызылординская область, г. Кызылорда, проспект Абая, 58
Филиал Дочерней организации Акционерного общества Банк ВТБ (Казахстан) в городе Актау	10.08.2011	Республика Казахстан, 130000, Мангистауская область, г. Актау, мкр.14, жилой комплекс «Тамшалы», дом 58, коммерческое помещение 13
Филиал Дочерней организации Акционерного общества Банк ВТБ (Казахстан) в городе Петропавловск	22.07.2011	Республика Казахстан, 150000, Северо-Казахстанская область, г. Петропавловск, ул. Е. Букетова, 34

## 6. Устойчивое развитие

Банк стремится занять стабильные позиции во всех сегментах бизнеса. При этом Банк в полной мере понимает, что достижение высоких операционных и финансовых результатов, эффективность управления и устойчивость развития во многом определяются уровнем корпоративной социальной ответственности.

Банк осознает свою ответственность перед акционерами – за результаты работы, перед клиентами – за качество продуктов и услуг, перед партнерами – за надлежащее исполнение принятых обязательств, перед обществом и государством – за уважение прав и свобод человека. Банк стремится внести позитивный вклад в благосостояние экономики и развитие общества.

В основу социальной ответственности Банка положены следующие принципы:

- равенство, справедливость и взаимное уважение в отношениях с сотрудниками, партнерами, клиентами и акционерами;
- приверженность политике максимальной открытости и прозрачности бизнеса для акционеров, клиентов, партнеров и сотрудников;
- сохранение репутации и верности принципам корпоративной этики;
- предоставление высококачественных услуг, отвечающих потребностям клиентов;
- обеспечение комфортных и безопасных условий труда и охраны здоровья сотрудников;

Социальная корпоративная ответственность – такая же неотъемлемая часть политики Банка ВТБ Казахстан, как финансовая эффективность и нацеленность на коммерческий успех. Ведь результатом работы Банка должны стать не только успешные проекты и прибыльные операции, но и процветающее и гармоничное общество.

Стремясь содействовать устойчивому развитию общества и в конечном итоге повышать качество жизни людей, Банк на постоянной основе оказывает поддержку здравоохранению, массовому и профессиональному спорту, образованию и науке, культуре и искусству, социально незащищенным слоям населения.

В 2014 г. Банк поддержал ежегодный прием для Ветеранов Великой Отечественной Войны в честь 70-летия со Дня Победы (ветеранам были вручены подарки). Сотрудники ВТБ (Казахстан) дважды организовывали сбор средств и вещей для воспитанников детского дома №1 п. Баганашил.

Также был реализован уникальный проект - программа «Наставничество» для выпускников высших учебных заведений Банка ВТБ (Казахстан), которая не только открывает студентам дорогу в профессиональное сообщество, но и дает возможность в кратчайшие сроки адаптироваться в новой, взрослой жизни. Проект «Наставничество» был презентован в 24 вузах на всей территории Республики. Он дал возможность молодым, талантливым и амбициозным специалистам проявить себя и начать старт своей карьеры вместе с высокопрофессиональной командой Банка ВТБ (Казахстан). 50 студентов, выпускников различных Вузов страны получили путевку в жизнь благодаря нашей программе. Свыше 150 работников Банка прошли обучение по программе «Наставничество» и получили возможность передать свой опыт и знания новому поколению.

Программа «Наставничество» - это вклад Банка ВТБ (Казахстан) не только в развитие профессионального сообщества высококвалифицированных специалистов, но и в стабильное социально-экономическое развитие казахстанского общества, один из ярких примеров высокого уровня социально-ответственной компании.

### 6.1. Персонал

Профессиональные навыки и знания сотрудников, доверие и взаимное уважение, заложенные в Банке как основа отношений с персоналом, позволили обеспечить развитие бизнеса на фоне мировых кризисных явлений.

Корпоративная культура банка нацелена на усиление внутренних коммуникаций, культуру обратной связи, политику открытых дверей и укрепление имиджа банка, на основе ценностей ДО АО Банк ВТБ (Казахстан), а именно открытости, доверия, универсальности и команды профессионалов. И все это для того чтобы каждый работник смог полностью реализовать свой потенциал.

В Банке действует добровольное медицинское страхование, выплата материальной помощи в связи с отпуском по беременности и родам, по случаю бракосочетания, рождения ребенка, смерти близкого родственника и иных индивидуально рассмотренных обстоятельств. Соблюдаются основные показатели безопасности и охраны труда. Каждый работник каждые 6 месяцев проходит дистанционный курс по Безопасности и охране труда и сдает контрольное тестирование. Банк ежегодно заключает договор Гражданско-правовой ответственности работодателя по страхованию несчастных случаев на рабочем месте. До конца 2014 г. численность Банка утверждена в количестве 1422 чел. В течение 2014 г. утверждалось повышение окладов работников, в среднем повышение оклада составляло 7%.

В 2014 году активно развивалась система обучения персонала банка.

Значительно увеличились масштабы учебной деятельности, актуализированы действующие корпоративные программы, отражающие приоритеты бизнеса Банка. Разработаны и проведены Комплексные программы обучения для Управляющих легкой сети и менеджеров по работе с физическими лицами филиальной сети. Для всех сотрудников фронт линии филиалов проведено обучение по средству телефонной конференции «Ошибки при осуществлении кредитной и операционной деятельности». Совместно с бизнес подразделениями и самостоятельно создано и запущено в работу 24 новых дистанционных курсов. Для лучшей адаптации новых работников, а так же для контроля прохождения ими обучения и выполнения поставленных задач в период испытательного срока, в 2014 году был разработан и внедрен программный модуль «Наставничество».

## 7. Заявление об ответственности руководства за подготовку годового отчета и финансовой отчетности

Руководство Банка несет ответственность за подготовку годового отчета и финансовой отчетности в полном соответствии с действующим законодательством.

Финансовая отчетность Банка объективно и достоверно представляет финансовое положение Банка, а также его финансовые результаты и движение его денежных средств в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

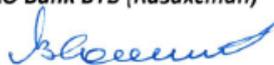
При подготовке финансовой отчетности руководство Банка несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение принципов бухгалтерского учета и раскрытие всех существенных отклонений от этих принципов с объяснением их причин;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем

Руководство Банка также несет ответственность за:

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

**А. Костян**  
Председатель Правления  
ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)



**А. Лаврентьева**  
Главный Бухгалтер  
ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)



## 8. Финансовая отчетность по МСФО

Аудит финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), был проведен ТОО «Эрнст энд Янг», по результатам которого было выпущено безоговорочное аудиторское заключение.

**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
<b>Активы</b>			
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
<b>Итого активов</b>		<b>153.098.863</b>	<b>143.995.277</b>
<b>Обязательства</b>			
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
<b>Итого обязательств</b>		<b>135.000.221</b>	<b>126.265.435</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	18	20.000.000	20.000.000
Накопленный дефицит		(1.901.358)	(2.270.158)
<b>Итого капитала</b>		<b>18.098.642</b>	<b>17.729.842</b>
<b>Итого капитала и обязательств</b>		<b>153.098.863</b>	<b>143.995.277</b>

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)

	<i>Прим.</i>	<i>2014</i>	<i>2013</i>
<b>Процентные доходы</b>			
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
		<u>15.344.971</u>	<u>12.380.768</u>
Торговые ценные бумаги		3.206	12.349
		<u>15.348.177</u>	<u>12.393.117</u>
<b>Процентные расходы</b>			
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)	—
		<u>(6.347.358)</u>	<u>(4.891.658)</u>
<b>Чистый процентный доход до обесценения</b>		<u>9.000.819</u>	<u>7.501.459</u>
Отчисления на обесценение	8	<u>(2.827.806)</u>	<u>(1.690.931)</u>
<b>Чистый процентный доход</b>		<u>6.173.013</u>	<u>5.810.528</u>
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
<b>Непроцентные доходы</b>		<u>4.179.431</u>	<u>2.749.294</u>
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)
<b>Непроцентные расходы</b>		<u>(9.256.726)</u>	<u>(7.740.596)</u>
<b>Прибыль до расхода по корпоративному подоходному налогу</b>		<u>1.095.718</u>	<u>819.226</u>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	12	<u>(373.298)</u>	<u>(200.594)</u>
<b>Прибыль за год</b>		<u>722.420</u>	<u>618.632</u>
Прочий совокупный доход за год		—	—
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<u>722.420</u>	<u>618.632</u>
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)</b>	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
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
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)
<b>Поступление денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>2.723.927</b>	<b>3.126.752</b>
<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)
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога</b>		<b>1.180.497</b>	<b>18.482.608</b>
Корпоративный подоходный налог уплаченный		-	-
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>1.180.497</b>	<b>18.482.608</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств		(1.755.886)	(306.046)
Приобретение нематериальных активов	11	(465.157)	(363.088)
<b>Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>		<b>(2.221.043)</b>	<b>(669.134)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
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)	-
<b>Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности</b>		<b>(1.976.723)</b>	<b>-</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		493.697	95.793
<b>Чистое (уменьшение)/увеличение в денежных средствах и их эквивалентах</b>		<b>(2.523.572)</b>	<b>17.909.267</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>		<b>29.070.041</b>	<b>11.160.774</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	6	<b>26.546.469</b>	<b>29.070.041</b>
<b>Неденежные операции</b>			
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 предназначены 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.

##### *Коммиссионные доходы*

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

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

Коммиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают коммиссионные 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.

- *Коммиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Коммиссионные, 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 прав 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 отчетности 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)	-
<b>Итого активов</b>	<b>677.972</b>	<b>64.525.619</b>	<b>13.053.138</b>	<b>78.256.729</b>	<b>-</b>	<b>48.272.575</b>	<b>11.027.572</b>	<b>59.300.147</b>	<b>96.883.119</b>	<b>53.843.543</b>	<b>288.283.538</b>	<b>(135.184.675)</b>	<b>153.098.863</b>
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)	-
<b>Итого обязательств</b>	<b>591.536</b>	<b>61.288.893</b>	<b>12.251.963</b>	<b>74.132.392</b>	<b>-</b>	<b>42.115.838</b>	<b>10.479.723</b>	<b>52.595.561</b>	<b>89.937.957</b>	<b>53.518.986</b>	<b>270.184.896</b>	<b>(135.184.675)</b>	<b>135.000.221</b>
<b>Итого капитала</b>	<b>86.436</b>	<b>3.236.726</b>	<b>801.175</b>	<b>4.124.337</b>	<b>-</b>	<b>6.156.737</b>	<b>547.849</b>	<b>6.704.586</b>	<b>6.945.162</b>	<b>324.557</b>	<b>18.098.642</b>	<b>-</b>	<b>18.098.642</b>
<b>Итого обязательства и капитала</b>	<b>677.972</b>	<b>64.525.619</b>	<b>13.053.138</b>	<b>78.256.729</b>	<b>-</b>	<b>48.272.575</b>	<b>11.027.572</b>	<b>59.300.147</b>	<b>96.883.119</b>	<b>53.843.543</b>	<b>288.283.538</b>	<b>(135.184.675)</b>	<b>153.098.863</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 5. Информация по сегментам (продолжение)

2013	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				Прочие
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)	—
<b>Итого активов</b>	<b>892.916</b>	<b>121.530.620</b>	<b>20.279.999</b>	<b>142.703.535</b>	<b>75.340.725</b>	<b>125.551.544</b>	<b>—</b>	<b>343.595.804</b>	<b>(199.600.527)</b>	<b>143.995.277</b>
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)	—
<b>Итого обязательств</b>	<b>803.771</b>	<b>110.937.808</b>	<b>19.295.655</b>	<b>131.037.234</b>	<b>70.080.580</b>	<b>124.748.148</b>	<b>—</b>	<b>325.865.962</b>	<b>(199.600.527)</b>	<b>126.265.435</b>
<b>Итого капитала</b>	<b>89.145</b>	<b>10.592.812</b>	<b>984.344</b>	<b>11.666.301</b>	<b>5.260.145</b>	<b>803.396</b>	<b>—</b>	<b>17.729.842</b>	<b>—</b>	<b>17.729.842</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>	<b>892.916</b>	<b>121.530.620</b>	<b>20.279.999</b>	<b>142.703.535</b>	<b>75.340.725</b>	<b>125.551.544</b>	<b>—</b>	<b>343.595.804</b>	<b>(199.600.527)</b>	<b>143.995.277</b>



(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)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>35.122</b>	<b>(46.662)</b>	<b>3.432.855</b>	<b>(140.368)</b>	<b>-</b>	<b>137.230</b>	<b>3.467.977</b>	<b>(49.800)</b>	<b>5.198.463</b>	<b>(1.517.454)</b>	<b>(1.164.981)</b>	<b>1.567.254</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7.501.459</b>
Отчисления на обесценение	-	-	(545.226)	-	-	-	(545.226)	-	(1.145.705)	-	-	-	-	-	(1.690.931)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>35.122</b>	<b>(46.662)</b>	<b>2.887.629</b>	<b>(140.368)</b>	<b>-</b>	<b>137.230</b>	<b>2.922.751</b>	<b>(49.800)</b>	<b>4.052.758</b>	<b>(1.517.454)</b>	<b>(1.164.981)</b>	<b>1.567.254</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5.810.528</b>
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
<b>Чистый непроцентный доход</b>	<b>866.204</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>861.620</b>	<b>-</b>	<b>1.727.824</b>	<b>-</b>	<b>1.102.740</b>	<b>-</b>	<b>(81.270)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.749.294</b>
<b>Чистый операционный доход</b>	<b>901.326</b>	<b>(46.662)</b>	<b>2.887.629</b>	<b>(140.368)</b>	<b>861.620</b>	<b>137.230</b>	<b>4.650.575</b>	<b>(49.800)</b>	<b>5.155.498</b>	<b>(1.517.454)</b>	<b>(1.246.251)</b>	<b>1.567.254</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8.559.822</b>
Непроцентные расходы	(119.079)	-	(1.290.950)	-	(973.269)	-	(2.383.298)	-	(5.136.335)	-	(194.602)	-	(26.361)	-	(7.740.596)
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>782.247</b>	<b>(46.662)</b>	<b>1.596.679</b>	<b>(140.368)</b>	<b>(111.649)</b>	<b>137.230</b>	<b>2.267.277</b>	<b>(49.800)</b>	<b>19.163</b>	<b>(1.517.454)</b>	<b>(1.440.853)</b>	<b>1.567.254</b>	<b>(26.361)</b>	<b>-</b>	<b>819.226</b>
Расходы/(льгота) по налогу на прибыль	-	-	(175.289)	-	-	-	(175.289)	-	12.778	-	(38.083)	-	-	-	(200.594)
<b>Чистая прибыль/ (убыток)</b>	<b>782.247</b>	<b>(46.662)</b>	<b>1.421.390</b>	<b>(140.368)</b>	<b>(111.649)</b>	<b>137.230</b>	<b>2.091.988</b>	<b>(49.800)</b>	<b>31.941</b>	<b>(1.517.454)</b>	<b>(1.478.936)</b>	<b>1.567.254</b>	<b>(26.361)</b>	<b>-</b>	<b>618.632</b>
<b>Результат сегмента</b>								<b>2.042.188</b>		<b>(1.485.513)</b>		<b>88.318</b>	<b>(26.361)</b>		<b>618.632</b>

(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
	<b>26.546.469</b>	<b>29.070.041</b>

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
<b>Общая сумма кредитов клиентам</b>	<b>122.115.122</b>	<b>111.395.879</b>
Минус: резерв под обесценение	(5.661.208)	(3.115.488)
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>116.453.914</b>	<b>108.280.391</b>

### 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
<b>Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе</b>	<b>3.803.167</b>	<b>2.735.781</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>6.538.948</b>

(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
<b>Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе</b>	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	<b>88.387.733</b>	85.568.780
Физические лица	<b>33.727.389</b>	25.827.099
	<b>122.115.122</b>	111.395.879

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

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

	2014	2013
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)
<b>Расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>373.298</b>	<b>200.594</b>

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:

	2014	2013
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>1.095.718</b>	<b>819.226</b>
Нормативная ставка	20%	20%
<b>Расчётные расходы по корпоративному подоходному налогу по нормативной ставке</b>	<b>219.144</b>	<b>163.845</b>
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)
<b>Расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>373.298</b>	<b>200.594</b>

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>	
	2012	2013	2013	2014
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>				
Перенесённые налоговые убытки	859.228	(483.062)	376.166	48.550
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	32.671	14.595	47.266	68.887
Начисленные расходы по премиям	58.347	18.445	76.792	(29.369)
Начисленные процентные расходы	—	256.897	256.897	(235.344)
Прочие начисленные расходы	4.380	12.947	17.327	1.853
<b>Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу</b>	<b>954.626</b>	<b>(180.178)</b>	<b>774.448</b>	<b>(145.423)</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц</b>				
Динамические резервы	(153.236)	(49.124)	(202.360)	—
Основные средства	(127.858)	27.937	(99.921)	(227.875)
Расходы будущих периодов	(771)	771	—	—
<b>Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу</b>	<b>(281.865)</b>	<b>(20.416)</b>	<b>(302.281)</b>	<b>(227.875)</b>
<b>Чистый актив по отсроченному корпоративному подоходному налогу</b>	<b>672.761</b>	<b>(200.594)</b>	<b>472.167</b>	<b>(373.298)</b>

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:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
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
	<u>5.091.610</u>	<u>2.574.172</u>
Минус: резерв под обесценение	(84.380)	(39.875)
	<u>5.007.230</u>	<u>2.534.297</u>

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:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
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
	<u>2.122.328</u>	<u>1.334.967</u>

### 14. Средства кредитных учреждений

На 31 декабря средства кредитных учреждений включают:

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

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:

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

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	<b>75.694.389</b>	75.492.905
Физические лица	<b>23.011.067</b>	21.662.501
	<b>98.705.456</b>	97.155.406

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Некредитные финансовые учреждения	<b>34.570.998</b>	35.708.003
Физические лица	<b>23.011.067</b>	21.662.501
Строительство	<b>10.042.747</b>	10.501.575
Оптовая торговля	<b>7.731.271</b>	6.894.843
Металлургия	<b>3.199.908</b>	246.863
Транспорт и связь	<b>3.107.847</b>	4.777.378
Энергетика	<b>2.687.965</b>	94.879
Химическая промышленность	<b>2.059.655</b>	893.106
Производство строительных материалов	<b>2.003.687</b>	860.959
НИОКР	<b>1.823.069</b>	222.195
Добыча нефти и газа	<b>1.266.306</b>	9.109.551
Горнодобывающая промышленность	<b>1.184.939</b>	115.249
Производство машин и оборудования	<b>849.198</b>	735.372
Инвестиции в недвижимость	<b>476.423</b>	629.912
Сельское хозяйство	<b>465.412</b>	188.689
Розничная торговля	<b>443.955</b>	649.398
Образование	<b>183.781</b>	282.489
Пищевая промышленность	<b>146.063</b>	433.902
Легкая промышленность	<b>54.564</b>	59.025
Отдых и развлечение	<b>33.789</b>	26.787
Прочие	<b>3.362.812</b>	3.062.730
	<b>98.705.456</b>	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	<b>8.863.412</b>	15.055.417
Плюс: неамортизированная премия	–	138.014
Минус: неамортизированный дисконт	<b>(341.652)</b>	(4.952)
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>8.521.760</b>	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
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Гарантии	22.789.507	16.390.000
Обязательства по невыбранным кредитам	27.885.037	37.443.234
Аккредитивы	3.319.047	3.176.980
	<b>53.993.591</b>	<b>57.010.214</b>
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
До 1 года	1.332.001	373.851
От 1 года до 5 лет	2.596.277	265.800
	<b>3.928.278</b>	<b>639.651</b>
Минус: резервы по гарантиям и аккредитивам (Примечание 13)	<b>(18.183)</b>	<b>(63.427)</b>
<b>Финансовые и условные обязательства (до вычета обеспечения)</b>	<b>57.903.686</b>	<b>57.586.438</b>
Минус: средства, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам (Примечание 15)	<b>(560.555)</b>	<b>(719.675)</b>
<b>Финансовые и условные обязательства</b>	<b>57.343.131</b>	<b>56.866.763</b>

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
<b>Доходы в виде комиссионных и сборов</b>	<b>3.191.213</b>	<b>1.826.714</b>
Выпущенные аккредитивы и гарантии	<b>(218.451)</b>	<b>(22.875)</b>
Переводные операции	<b>(160.833)</b>	<b>(60.886)</b>
Расчётные операции	<b>(113.471)</b>	<b>(89.940)</b>
Кастодиальные услуги	<b>(2.921)</b>	<b>(960)</b>
Прочее	<b>(4.274)</b>	<b>(358)</b>
<b>Расходы в виде комиссионных и сборов</b>	<b>(499.950)</b>	<b>(175.019)</b>
<b>Чистый доход в виде комиссионных и сборов</b>	<b>2.691.263</b>	<b>1.651.695</b>

(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	<b>(4.637.124)</b>	(3.854.949)
Отчисления на социальное обеспечение	<b>(572.412)</b>	(382.435)
<b>Расходы на персонал</b>	<b>(5.209.536)</b>	(4.237.384)
Аренда	<b>(1.123.408)</b>	(854.478)
Охрана	<b>(460.738)</b>	(352.332)
Маркетинг и реклама	<b>(359.185)</b>	(292.734)
Лицензии	<b>(297.228)</b>	(173.055)
Услуги связи	<b>(184.246)</b>	(145.180)
Командировочные расходы	<b>(127.769)</b>	(112.318)
Платежи в фонд страхования вкладов	<b>(94.129)</b>	(63.560)
Юридические и консультационные услуги	<b>(79.044)</b>	(149.184)
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	<b>(73.623)</b>	(122.875)
Транспорт	<b>(72.191)</b>	(65.133)
Инкассация	<b>(60.711)</b>	(48.061)
Информационные услуги	<b>(52.092)</b>	(68.089)
Офисные принадлежности	<b>(31.087)</b>	(34.241)
Услуги по переводу	<b>(23.313)</b>	(17.668)
Членские взносы	<b>(18.643)</b>	(42.144)
Обучение	<b>(15.121)</b>	(3.888)
Представительские расходы	<b>(6.405)</b>	(48.047)
Расходы на страхование	<b>(5.075)</b>	(4.748)
Пластиковые карты	<b>(2.848)</b>	(6.861)
Прочее	<b>(85.784)</b>	(123.175)
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>(3.172.640)</b>	(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 долевого 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	<b>722.420</b>	618.632
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	<b>2.000.000</b>	2.000.000
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	<b>361,21</b>	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 ведётся 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
<b>Итого</b>		<b>134.829.069</b>	<b>9.408.620</b>	<b>6.538.948</b>	<b>150.776.637</b>

<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
<b>Итого</b>		<b>136.094.896</b>	<b>2.063.777</b>	<b>3.241.030</b>	<b>141.399.703</b>

(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	
<b>Кредиты клиентам</b>					
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
<b>Итого</b>	<b>3.411.497</b>	<b>1.223.675</b>	<b>944.570</b>	<b>3.828.878</b>	<b>9.408.620</b>

	2013				Итого
	Менее 30 дней	31-60 дней	61-90 дней	Более 90 дней	
<b>Кредиты клиентам</b>					
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
<b>Итого</b>	<b>369.998</b>	<b>197.542</b>	<b>688.393</b>	<b>807.844</b>	<b>2.063.777</b>

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	
<b>Активы</b>				
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
	<b>145.516.871</b>	<b>558.110</b>	<b>1.563.041</b>	<b>147.638.022</b>
<b>Обязательства</b>				
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
	<b>113.909.730</b>	<b>18.171.810</b>	<b>1.025.807</b>	<b>133.107.347</b>
<b>Чистые активы/(обязательства)</b>	<b>31.607.141</b>	<b>(17.613.700)</b>	<b>537.234</b>	<b>14.530.675</b>

(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	
<b>Активы</b>				
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
<b>Обязательства</b>				
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
<b>Чистые активы/(обязательства)</b>	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.

	2014				Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	
<b>Финансовые обязательства</b>					
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
<b>Итого недисконтированных финансовых обязательств</b>	<b>51.211.938</b>	<b>48.812.044</b>	<b>38.294.548</b>	<b>3.565.630</b>	<b>141.884.160</b>

	2013				Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	
<b>Финансовые обязательства</b>					
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
<b>Итого недисконтированных финансовых обязательств</b>	<b>35.786.220</b>	<b>60.804.921</b>	<b>36.135.112</b>	<b>496.930</b>	<b>133.223.183</b>

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.

	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

	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><b>Влияние на чистый процентный доход</b></i>
2014	<u>(125.025)</u>
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>
<b>31 декабря 2014 года</b>					
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Торговые ценные бумаги	31 декабря 2014 года	3.010	—	—	3.010
Прочие финансовые активы	31 декабря 2014 года	—	—	510.483	510.483
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
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
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
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
<b>31 декабря 2013 года</b>					
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Торговые ценные бумаги	20 января 2014 года	310.200	—	—	310.200
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
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
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
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)
<b>Финансовые активы</b>						
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
<b>Финансовые обязательства</b>						
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	—
<b>Итого непризнанного изменения в нереализованной справедливой стоимости</b>			<b>10.586.304</b>			<b>2.147.377</b>

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		
	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>
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
<b>Итого</b>	<b>84.506.256</b>	<b>68.592.607</b>	<b>153.098.863</b>	<b>79.679.132</b>	<b>64.316.145</b>	<b>143.995.277</b>
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
<b>Итого</b>	<b>98.860.638</b>	<b>36.139.583</b>	<b>135.000.221</b>	<b>95.059.122</b>	<b>31.206.313</b>	<b>126.265.435</b>
<b>Нетто позиция</b>	<b>(14.354.382)</b>	<b>32.453.024</b>	<b>18.098.642</b>	<b>(15.379.990)</b>	<b>33.109.832</b>	<b>17.729.842</b>

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
<b>Денежные средства и их эквиваленты на 1 января</b>	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)	—	—
<b>Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря</b>	<b>537.621</b>	<b>50.693</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения на 1 января</b>	—	—	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)	—
<b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения на 31 декабря</b>	—	—	<b>675.774</b>	—
Минус: резерв под обесценение на 31 декабря	—	—	(812)	—
<b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения на 31 декабря, за вычетом резерва</b>	—	—	<b>674.962</b>	—
<b>Средства кредитных учреждений на 1 января</b>	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)	—	—
<b>Средства кредитных учреждений на 31 декабря</b>	<b>14.742.420</b>	<b>25.427</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>Средства клиентов на 1 января</b>	—	—	—	5.013
Поступления на текущие счета в течение года	—	—	—	406.922
Платежи с текущих счетов в течение года	—	—	—	(407.274)
<b>Средства клиентов на 31 декабря</b>	—	—	—	<b>4.661</b>
<b>Субординированный заём на 1 января</b>	—	—	—	—
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)	—	—	—
<b>Субординированный заём на 31 декабря</b>	<b>3.138.304</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>

(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
<b>Денежные средства и их эквиваленты на 1 января</b>	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)	—	—
<b>Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря</b>	106.379	16.384	—	—
<b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения на 1 января</b>	—	—	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)	—
<b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения на 31 декабря</b>	—	—	686.478	—
<b>Средства кредитных учреждений на 1 января</b>	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)	—	—
<b>Средства кредитных учреждений на 31 декабря</b>	5.440.721	45.260	—	—
<b>Средства клиентов на 1 января</b>	—	—	—	4.062
Поступления на текущие счета в течение года	—	—	—	351.444
Платежи с текущих счетов в течение года	—	—	—	(350.493)
<b>Средства клиентов на 31 декабря</b>	—	—	—	5.013

	2014			2013		
	Материнская компания	Организации под общим контролем	Предприятия, связанные с государством	Материнская компания	Организации под общим контролем	Предприятия, связанные с государством
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>						
Процентные доходы	1.292	255	—	901	755	—
Процентные ставки	До 1,00%	До 2,15%	—	0,50%-1,00%	0,10%-0,20%	—
<b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>						
Процентные доходы	—	—	27.096	—	—	26.889
Процентные ставки	—	—	4,50%	—	—	4,50%
<b>Средства кредитных учреждений</b>						
Процентные расходы	(184.434)	—	—	(296.831)	—	—
Процентные ставки	1,75%-5,13%	—	—	4,53%-5,73%	—	—
<b>Субординированный заём</b>						
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
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b>311.465</b>	<b>251.997</b>

## 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
<b>Итого активов</b>	<b>153.098.863</b>	<b>143.964.144</b>
<b>Норматив достаточности капитала 1-го уровня</b>	<b>11%</b>	<b>11%</b>

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

## 9. Дополнительная информация

### 9.1. Общие сведения о Банке

Полное и сокращенное наименование Банка

	Полное наименование	Сокращенное наименование
На государственном языке	Банк ВТБ (Қазақстан) Акционерлік қоғамы еншілес ұйымы	Банк ВТБ (Қазақстан) АҚ ЕҰ
На русском языке	Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан)	ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)
На английском языке	VTB Bank (Kazakhstan) Subsidiary Joint Stock Company	Subsidiary JSC VTB Bank (Kazakhstan)

Справка о государственной регистрации юридического лица от 19 сентября 2008 года, выдана Комитетом регистрационной службы и оказания правовой помощи Министерства юстиции Республики Казахстан, регистрационный номер юридического лица № 5062-1900 АО. Дата первичной регистрации Банка: 19.09.2008 г.

Бизнес-идентификационный номер - 080940010300.

Информация о месте нахождения Банка, номера контактных телефонов и факса, адрес электронной почты:

Местонахождение	<b>Юридический адрес / фактический адрес:</b> Республика Казахстан, 050040, г. Алматы, Бостандыкский р-н, ул. Тимирязева, 28 «В»
Номера контактных телефонов и факса	<b>тел.:</b> + 7 727 330-40-40 <b>факс:</b> + 7 727 330-40-50
Электронный адрес	info@vtb-bank.kz
Web-сайт	<a href="http://www.vtb-bank.kz">www.vtb-bank.kz</a>

### 9.2. Банковские реквизиты Банка

Банк бенефициара	РГУ Национальный Банк РК
БИН	080940010300
Расчетные счета	KZ06125KZT1001302062
Банк бенефициара	РГУ Национальный Банк РК
SWIFT банк бенефициара	VTBAKZKZ
Валютные счета:	
Расчетные счета в USD	890-0720-530
Банк бенефициара	THE BANK OF NEW YORK MELLON
SWIFT банк бенефициара	IRVTUS3N
Расчетные счета в EUR	0105265391
Банк бенефициара	VTB Bank (Deutschland) AG, Frankfurt am Main
SWIFT банк бенефициара	OWHBDEFF
Расчетные счета в RUB	30111810355550000170
Банк бенефициара	Банк ВТБ (открытое акционерное общество), Москва, Россия
Корр. счет	30101810700000000187

### 9.3 Лицензии

Банк является юридическим лицом и осуществляет банковские и иные операции, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, в соответствии с лицензией №1.2.14/39 от 23.12.2014 г., выданной Национальным Банком Республики Казахстан, а также на основании Устава и внутренних документов Эмитента, такие как:

#### **1. Банковских операций (в национальной и/или в иностранной валюте):**

- Прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- Прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- Открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
- Открытие и ведение металлических счетов физических и юридических лиц, на которых отражается физическое количество аффинированных драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов, принадлежащих данному лицу;
- Кассовые операции: прием и выдача наличных денег, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение;
- Переводные операции: выполнение поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег;
- Учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств физических и юридических лиц;
- Банковские заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;
- Организация обменных операций с иностранной валютой;
- Прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);
- Открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему;
- Выдача банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- Выдача банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- Иных операций (в национальной и (или) иностранной валюте);
- Покупка, прием в залог, учет, хранение и продажа аффинированных драгоценных металлов (золота, серебра, платины, металлов платиновой группы) в слитках, монет из драгоценных металлов;
- Покупка, прием в залог, учет, хранение и продажа ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни;
- Операции с векселями: принятие векселей на инкассо, предоставление услуг по оплате векселя плательщиком, а также оплата домицилированных векселей, акцепт векселей в порядке посредничества;
- Осуществление лизинговой деятельности;
- Выпуск собственных ценных бумаг (за исключением акций);
- Факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
- Форфейтинговые операции (форфетирование): оплату долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;
- Доверительные операции: управление деньгами, правами требования по ипотечным займам и аффинированными драгоценными металлами в интересах и по поручению доверителя;
- Сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений.

#### **2. Деятельность на рынке ценных бумаг:**

- Осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг без права ведения счетов клиентов (без права регистрации сделок с ценными бумагами).

#### **Данные о лицензии, полученной впервые:**

Лицензия на проведение банковских и иных операций, выданная Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций №1.1.259 от 22/05/2009 года.

#### 9.4 Рейтинги, присвоенные международными рейтинговыми агентствами:

##### **Международное рейтинговое агентство Standard & Poor's:**

- Долгосрчный кредитный рейтинг Эмитента – «BB/V», прогноз «негативный», рейтинг по национальной шкале – «kzA+». Дата присвоения: 04.02.2015 г.
- Рейтинг, присвоенный первому выпуску облигаций Эмитента в пределах первой облигационной программы – долгосрчный кредитный рейтинг – «BB», долгосрчный рейтинг по национальной шкале – «kzA+». Дата присвоения: 04.02.2015 г.
- Рейтинг, присвоенный второму выпуску облигаций Эмитента в пределах первой облигационной программы – долгосрчный кредитный рейтинг – «BB», долгосрчный рейтинг по национальной шкале – «kzA+». Дата присвоения: 04.02.2015 г.