

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»**

**Консолидированная финансовая отчетность и
отчет независимого аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года**

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-3
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА:	
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	4
Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе	5
Консолидированный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств	8-9
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	10-98

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Банк «ЦентрКредит» и его дочерних компаний (далее - «Группа») по состоянию на 31 декабря 2014 года, консолидированные результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на консолидированное финансовое положение и консолидированные финансовые результаты деятельности Группы;
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, была утверждена Правлением 16 февраля 2015 года.

От имени Правления:

Ли В.С.

Председатель Правления

16 февраля 2015 года
г. Алматы

Янг Джин Хван

Управляющий директор

16 февраля 2015 года
г. Алматы

Нурғалиева А.Т.

Главный бухгалтер

16 февраля 2015 года
г. Алматы

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Банк ЦентрКредит»:

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Банк ЦентрКредит» и его дочерних компаний, состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за составление и достоверность данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

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

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

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.com/ru/about.

Мнение

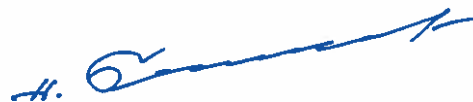
По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Акционерного общества «Банк ЦентрКредит» и его дочерних компаний по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также результаты их деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



Эндрю Викс
Партнер по заданию
Дипломированный бухгалтер
Сертификат по общественной
практике № 78586,
Австралия



ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на осуществление
аудиторской деятельности в Республике Казахстан
№0000015, серия МФЮ - 2, выдана
Министерством финансов Республики Казахстан
от 13 сентября 2006 года



Нурлан Бекенов
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство № 0082
от 13 июня 1994 года,
Генеральный директор
ТОО «Делойт»



16 февраля 2015 года
г. Алматы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, за исключением прибыли/(убытка) на акцию, которая выражена в тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Процентные доходы	4, 27	93,254	85,269
Процентные расходы	4, 27	(46,846)	(49,610)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		46,408	35,659
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5	(43,470)	(27,779)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		2,938	7,880
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6	(386)	13
Чистая реализованная прибыль/(убыток) по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи		60	(3)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	7	6,169	4,491
Доходы по услугам и комиссии полученные	8	21,848	22,524
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	8	(1,862)	(1,886)
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение по прочим операциям	5	94	(1,256)
Прочие доходы/(расходы)		49	(123)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		25,972	23,760
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		28,910	31,640
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	9, 27	(26,142)	(29,345)
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		2,768	2,295
Расходы по налогу на прибыль	10	(1,801)	(1,982)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		967	313
Относящаяся к:			
Акционерам материнского Банка		980	(31)
Неконтрольным долям владения		(13)	344
		967	313
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) НА ОДНУ АКЦИЮ			
Базовая (тенге)	11	4.86	(0.19)
Разводненная (тенге)	11	4.86	(0.15)

От имени Правления:

Ли В.С.
Председатель Правления

16 февраля 2015 года
г. Алматы

Янг Джин Хван
Управляющий директор

16 февраля 2015 года
г. Алматы

Нургалнева А.Т.
Главный бухгалтер

16 февраля 2015 года
г. Алматы

Примечания на стр. 10-98 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Чистая прибыль	967	313
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД		
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:		
Курсовая разница, возникшая при пересчете зарубежной деятельности	(327)	(299)
Чистый убыток от изменения справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи за год	(920)	(293)
(Прибыль)/убыток, переведенная в отчет о прибылях и убытках от продажи инвестиций, имеющих в наличии для продажи за год	(60)	3
Прочий совокупный убыток за год, за вычетом налога на прибыль	(1,307)	(589)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК	(340)	(276)
Относящийся к:		
Акционерам материнского Банка	(327)	(620)
Неконтрольным долям владения	(13)	344
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК	(340)	(276)

От имени Правления:

Ли В.С.
Председатель Правления

16 февраля 2015 года
г. Алматы

Янг Джин Хван
Управляющий директор

16 февраля 2015 года
г. Алматы

Нургалиева А.Т.
Главный бухгалтер

16 февраля 2015 года
г. Алматы

Примечания на стр. 10-98 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	12, 27	112,628	141,511
Обязательные резервы	12	17,321	16,645
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13	24,297	27,253
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	14	53,576	53,931
Инвестиции, удерживаемые до погашения	15	9,644	15,846
Средства в банках	16	8,348	3,994
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	17, 27	829,402	783,895
Активы по текущему налогу на прибыль		1,181	1,436
Активы по отложенному налогу на прибыль	10	-	1,132
Прочие активы	18	17,738	22,685
Основные средства и нематериальные активы	19	32,160	25,154
ИТОГО АКТИВЫ		1,106,295	1,093,482
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	20	117,880	89,436
Средства клиентов и банков	21, 27	808,296	806,553
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	30,862	49,045
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	10	236	-
Прочие обязательства	23	9,530	8,544
Субординированные облигации	24	54,012	53,034
Итого обязательства		1,020,816	1,006,612
КАПИТАЛ:			
Капитал, относящийся к акционерам материнского Банка:			
Уставный капитал	25	69,791	69,826
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(1,238)	(258)
Фонд курсовых разниц		(652)	(325)
Нераспределенная прибыль		17,162	16,077
Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка		85,063	85,320
Неконтрольные доли владения		416	1,550
Итого капитал		85,479	86,870
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1,106,295	1,093,482
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	11	444	452
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (тенге)	11	300	300

От имени Правления

Ли В.С.
Председатель Правления

16 февраля 2015 года
г. Алматы

Янг Джин Хван
Управляющий директор

16 февраля 2015 года
г. Алматы

Нургалиева А.Т.
Главный бухгалтер

16 февраля 2015 года
г. Алматы

Примечания на стр. 10-98 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Фонд курсовых разниц	Специальный резерв	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка	Неконтролирующая доля владения	Итого капитал
31 декабря 2012 года	69,798	32	(26)	3,723	12,385	85,912	1,206	87,118
Чистый (убыток)/прибыль	-	-	-	-	(31)	(31)	344	313
Прочий совокупный убыток за год после налога на прибыль	-	(290)	(299)	-	-	(589)	-	(589)
Перевод в специальный резерв	-	-	-	(3,723)	3,723	-	-	-
Продажа собственных акций (Примечание 25)	28	-	-	-	-	28	-	28
31 декабря 2013 года	69,826	(258)	(325)	-	16,077	85,320	1,550	86,870
Чистая прибыль/(убыток)	-	-	-	-	980	980	(13)	967
Прочий совокупный убыток за год после налога на прибыль	-	(980)	(327)	-	-	(1,307)	-	(1,307)
Покупка собственных акций (Примечание 25)	(35)	-	-	-	-	(35)	-	(35)
Дивиденды дочерних организаций	-	-	-	-	-	-	(351)	(351)
Прибыль от выкупа акций АО «НПФ «Капитал»	-	-	-	-	105	105	-	105
Уменьшение неконтролирующей доли за счет выкупа акций АО «НПФ «Капитал»	-	-	-	-	-	-	(770)	(770)
31 декабря 2014 года	69,791	(1,238)	(652)	-	17,162	85,063	416	85,479

От имени Правления:

Ли В.С.
Председатель Правления

16 февраля 2015 года
г. Алматы

Янг Джин Хван
Управляющий директор

16 февраля 2015 года
г. Алматы

Нургалиева А.Т.
Главный бухгалтер

16 февраля 2015 года
г. Алматы

Примечания на стр. 10-98 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге)

	Год, закончившийся, 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся, 31 декабря 2013 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	105,344	64,819
Проценты уплаченные	(49,230)	(48,899)
Доходы по услугам и комиссии полученные	22,470	20,099
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(1,901)	(1,738)
Прочие доходы/(расходы) полученные/(уплаченные)	204	(49)
Операционные расходы уплаченные	(25,229)	(24,570)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	51,658	9,662
Изменение операционных активов и обязательств:		
Обязательные резервы	(676)	(1,570)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,556	(2,002)
Средства в банках	(4,383)	(1,941)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	(108,046)	2,100
Прочие активы	(2,930)	(11,827)
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	26,770	(16,510)
Средства клиентов и банков	4,867	14,965
Прочие обязательства	2,157	2,567
Отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	(28,027)	(4,556)
Налог на прибыль уплаченный	(178)	(366)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности	(28,205)	(4,922)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления от продажи инвестиций, имеющих в наличии для продажи	22,806	27,211
Приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(23,206)	(23,797)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	5,282	14,105
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	-	(3,682)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1,928)	(5,660)
Поступления от продажи основных средств	119	235
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности	3,073	8,412

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах казахстанских тенге)

	Год, закончившийся, 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся, 31 декабря 2013 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
(Выкуп)/поступления от продажи выкупленных собственных акций (Примечание 25)	(35)	28
Дивиденды дочерних организаций	(351)	-
Выкуп акций неконтролирующей доли	(722)	-
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(41,953)	(18,910)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	25,000	2,447
Поступления от субординированных облигаций	910	18,305
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности	(17,151)	1,870
<i>Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к денежным средствам и их эквивалентам</i>	13,400	2,097
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(28,883)	7,457
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года (Примечание 12)	141,511	134,054
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года (Примечание 12)	112,628	141,511

От имени Правления:

Ли В.С.
Председатель Правления

16 февраля 2015 года
г. Алматы

Янг Джин Хван
Управляющий директор

16 февраля 2015 года
г. Алматы

Нургалнева А.Т.
Главный бухгалтер

16 февраля 2015 года
г. Алматы

Примечания на стр. 10-98 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

АО «Банк ЦентрКредит» (далее – «Банк») является акционерным обществом («АО»), образованным и осуществляющим свою деятельность на территории Республики Казахстан с 1988 года. Деятельность Банка регулируется в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Уполномоченными государственными органами по отношению к Банку являются Национальный Банк Республики Казахстан (далее «НБРК»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией №248 от 13 декабря 2007 года. 27 августа 2008 года Kookmin Bank (Южная Корея) приобрел 23% простых акций Банка. На 31 декабря 2014 года доля Kookmin Bank составляла 41.93% от общего количества выпущенных акций Банка, и доля Международной финансовой корпорации («МФК») составляла 10% от всего выпущенного капитала Банка.

Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий.

Банк является членом Казахстанского Фонда Гарантирования Депозитов (далее – «КФГД»).

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: пр-т. Аль-Фараби 38, г. Алматы, Республика Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Банк имел 20 филиалов в Республике Казахстан.

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие дочерние компании, консолидированные для целей данной консолидированной финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля владения		Вид деятельности
		31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года	
ТОО «Центр Лизинг»	Республика Казахстан	90.75%	90.75%	Финансовый лизинг
АО «BCC Invest»	Республика Казахстан	95.19%	100%	Брокерско-дилерская деятельность
ООО «Банк БЦК-Москва»	Российская Федерация	100%	100%	Предоставление банковских услуг
ТОО «БЦК-ОУСА»	Республика Казахстан	100%	100%	Управление стрессовыми активами
АО НПФ «Капитал»	Республика Казахстан	-	75.06%	Управление пенсионным фондом

АО «Накопительный пенсионный фонд «Капитал» («НПФ «Капитал») было учреждено в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан в октябре 2001 года. В декабре 2003 года «НПФ «Капитал» было перерегистрировано в акционерное общество. «НПФ «Капитал» вел учет поступлений пенсионных взносов и накоплений на индивидуальных пенсионных счетах, в соответствии с требованиями законодательных актов Республики Казахстан.

Согласно новому Закону Республики Казахстан №105-V от 21 июня 2013 и поправок к нему, а также Постановлению Правительства Республики Казахстан №747 от 31 июля 2013 года, началась реформа национальной пенсионной системы Республики Казахстан. В связи с этим был утвержден перевод всех пенсионных активов и обязательств, находящихся под управлением частных накопительных пенсионных фондов, государственному Единому Накопительному Пенсионному Фонду (далее – «ЕНПФ»).

В результате данной реформы, 18 ноября 2013 года «НПФ «Капитал» прекратил прием пенсионных взносов от своих вкладчиков и передал все пенсионные активы и обязательства в управление ЕНПФ. 28 ноября 2014 года. Руководством Банка было принято решение о реорганизации своих дочерних предприятий путем передачи активов АО «НПФ «Капитал» в АО «BCC Invest». В обмен на переданные активы, 3 декабря 2014 года АО «BCC Invest» выпустил 2,027,975,072 обыкновенных акций номинальной стоимостью 4,050,428 тыс. тенге. Активы были признаны в день передачи по предыдущей балансовой стоимости.

ТОО «Центр Лизинг» было учреждено в форме товарищества с ограниченной ответственностью – в соответствии с законодательством Республики Казахстан в сентябре 2002 года. Основной деятельностью ТОО «Центр Лизинг» является проведение лизинговых операций, которые осуществляются в соответствии со статьей 10 Закона Республики Казахстан «О финансовом лизинге».

В мае 1998 года АО «BCC Invest» было учреждено в форме товарищества с ограниченной ответственностью (бывшее ТОО «KIB ASSET MANAGEMENT») в соответствии с законодательством Республики Казахстан. 26 сентября 2006 года ТОО «KIB ASSET MANAGEMENT» было перерегистрировано в акционерное общество. Основной деятельностью компании АО «BCC Invest» является управление активами паевых фондов и управление инвестиционным портфелем.

В августе 2006 года Банк получил разрешение Комитета по регулированию и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями НБРК (далее – «КФН»), на создание дочерней организации - ООО «Банк БЦК – Москва». 21 марта 2008 года ООО «Банк БЦК – Москва» получил лицензию Центрального банка Российской Федерации. Основной деятельностью ООО «Банк БЦК – Москва» является предоставление банковских услуг.

В декабре 2011 года в Казахстане был принят Закон Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности и финансовых организаций в части минимизации рисков», предусматривающий создание банками второго уровня специальных дочерних компаний, которые будут приобретать неработающие (стрессовые) активы банков и управлять ими. 21 августа 2013 г. специальная дочерняя компания Банка ТОО «BCC-ОУСА» по управлению стрессовыми активами была зарегистрирована Министерством юстиции Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов следующие акционеры, каждый из которых владел долей более 5% выпущенных акций Группы, представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года %	31 декабря 2013 года %
Кookmin Bank	41.93	41.93
Байсентов Б.Р.	25.60	25.11
МФК	10.00	10.00
Прочие (индивидуально владеющие менее 5% акций)	22.47	22.96
Итого	100.00	100.00

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы была утверждена Правлением 16 февраля 2015 года.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии

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

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах казахстанских тенге («млн. тенге»), если не указано иное.

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых основных средств и финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной консолидированной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО (IAS) 2 или ценность использования в МСФО (IAS) 36.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2 не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждого из предприятий Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой материнского предприятия Группы является казахстанский тенге. Валютой представления настоящей консолидированной финансовой отчетности Группы является казахстанский тенге («тенге»). Все значения округлены до целых миллионов тенге, если не указано иное.

Бухгалтерский учет ведется Группой в соответствии с учетной политикой, утвержденной решением Совета Директоров Группы.

Группа представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 32.

Основные положения учетной политики изложены ниже.

Принципы консолидации

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и компаний (включая структурированные предприятия), контролируемых Банком и его дочерними предприятиями. Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

- имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций;
- имеет права/несет риски по переменным результатам деятельности предприятия – объекта инвестиций; и
- может использовать властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций с целью воздействия на величину переменного результата.

Банк проводит оценку наличия у него контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.

Если Банку не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то он имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций в случае, когда Банку принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ему возможность единолично управлять значимой деятельностью предприятия – объекта инвестиций. Банк рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Банка прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на предприятие – объект инвестиций, включая:

- долю акций Банка с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Банк имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять значимой деятельностью в момент когда необходимо принять управленческое решение в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочернего предприятия начинается тогда, когда Банк получает контроль над дочерним предприятием и прекращается в момент утраты контроля над ним. В частности, доходы и расходы дочернего предприятия, приобретенного или проданного в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе с момента получения Банком контроля и до даты, на которую Банк перестает контролировать это дочернее предприятие.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями. Общий совокупный доход дочерних предприятий распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтролирующим долям.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

Все внутригрупповые активы и обязательства, собственный капитал, прибыль, убытки и движение денежных средств по операциям между предприятиями Группы при консолидации исключаются.

Неконтрольные доли владения

Неконтролирующие доли представляют долю прибыли или убытков, а также чистых активов дочерних предприятий, не принадлежащих, прямо или косвенно, Банку.

Неконтролирующие доли представляются в консолидированном отчете о прибылях и убытках отдельно, а в консолидированном отчете о финансовом положении – в составе собственного капитала, отдельно от акционерного капитала материнской организации.

Изменения в доле владения Группы в существующих дочерних компаниях

Изменения долей участия Группы в дочерних предприятиях, не приводящие к потере Группой контроля над дочерними предприятиями, учитываются в собственном капитале. Балансовая стоимость долей Группы и неконтрольных долей владения в дочернем предприятии корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые разницы между суммой, на которую корректируются неконтролирующие доли, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в собственном капитале акционеров материнского Банка.

В случае утраты Группой контроля над дочерним предприятием прибыль или убыток отражается в консолидированном отчете о прибылях или убытках и рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов (включая гудвил) и обязательств дочернего предприятия, а также неконтрольных долей. Суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, относящиеся к такому дочернему предприятию, учитываются, как если бы Группа напрямую продала соответствующие активы или обязательства дочернего предприятия (т.е. реклассифицируются в прибыль или убытки или переводятся в другую категорию капитала, как предусмотрено/разрешено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся инвестиций в бывшее дочернее предприятие на дату утраты контроля принимается в качестве справедливой стоимости при первоначальном признании в соответствии с МСФО (IAS) 39, или (в применимых случаях) в качестве первоначальной стоимости инвестиций в зависимое или совместно контролируемое предприятие.

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Группой экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по договорам РЕПО и обратной покупки РЕПО

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях или убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО выполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание комиссионных доходов и расходов

Комиссии за открытие ссудного счета, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательства по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательства по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательства по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы категории ССЧПУ

Финансовый актив классифицируется как ССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть обозначен как ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях или убытках.

Финансовые активы ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях или убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «прочие доходы/(расходы)» и «процентные доходы», соответственно, консолидированного отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 30.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории УДП. Инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение.

Если Группа реализует или реклассифицирует инвестиции, удерживаемые до погашения более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Кроме того, Группе будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение текущего финансового года и последующих двух лет.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. У Группы также есть вложения в акции, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории ИНДП и учитываются по справедливой стоимости (поскольку руководство Группы считает, что справедливую стоимость возможно надежно оценить). Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 30. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендного дохода и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Выданные ссуды и дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, включая счета в Национальном Банке Республики Казахстан, средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам, и прочие финансовые активы, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Договоры РЕПО и обратной покупки РЕПО по ценным бумагам и операции займов с ценными бумагами

В процессе своей деятельности Группа заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Договоры РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной покупке финансовых активов (далее – «Договоры обратной покупки РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Группой в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по договорам РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по договорам РЕПО, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе средств банков.

Активы, приобретенные по договорам обратной покупки РЕПО, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и/или ссуды предоставленные клиентам.

Группа заключает договоры РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в Казахстане и других странах СНГ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением активов категории ССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента; или
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга; или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Группы по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списываются также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях или убытках.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях или убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций.

В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыли или убытки, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Индивидуальная оценка убытков от обесценения ссуд, предоставленных клиентам

Индивидуальная оценка убытков от обесценения рассчитывается путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков, с использованием первоначальной эффективной ставки процента по ссуде и путем сравнения полученной приведенной стоимости с текущей балансовой стоимостью ссуды. Этот процесс включает в себя оценку руководством операционных денежных потоков заемщика, а также стоимости залога на дату реализации и периода поступления платежей. Оценка обесценения по индивидуально существенным ссудам проводится на ежеквартальной основе и более регулярно в случае необходимости.

Ссуды с основным долгом, превышающие определенную сумму, считаются индивидуально значимыми. Все индивидуально значимые кредиты оцениваются на такие индикаторы обесценения как просрочка более 90 дней, ухудшение кредитного рейтинга заемщика, пролонгации, реструктуризации и прощение долга, связанные с ухудшением финансового положения заемщика.

В случае наличия одного из четырех индикаторов обесценения по одному из кредитов заемщика, ссуда относится к группе индивидуально значимых. Такие заемщики анализируются и оцениваются на индивидуальной основе.

Коллективная оценка убытков от обесценения ссуд, предоставленных клиентам

В основе расчёта коллективной оценки убытков от обесценения для группы активов лежит опыт предыдущих периодов. Данная методика учитывает такие факторы как оценка вида продукта и заёмщика, кредитный рейтинг заемщика, размер портфеля, период возникновения убытков, период восстановления и включает применение вероятности дефолта по каждому активу (либо пул активов) и уровней убытков в случае дефолта по типам залогового обеспечения. К тому же допущения, используемые последовательно, применяются для формирования модели расчёта присущих убытков и определения факторов, основываясь на предыдущем опыте и текущих обстоятельствах. Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между расчетными убытками и фактическими результатами.

В случае, когда у заемщика нет индикаторов обесценения по любой из его ссуд, тогда он включается в категорию необесцененных ссуд, которые не являются индивидуально значимыми и оцениваются на коллективной основе. Коллективная оценка обесценения группы ссуд с похожими характеристиками проводится, используя статистические методы.

Ссуды с пересмотренными условиями

В возможных случаях Группа стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует займы с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Займы продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных ссуд и средств

Ссуда и дебиторская задолженность списываются за счет резерва под обесценение по решению уполномоченного органа, после того как Группа приняла все возможные меры по восстановлению просроченного долга и возможность восстановления этих сумм маловероятна или ее не существует. В последующем, если по оценке уполномоченного органа ранее списанная ссуда считается восстанавливаемой, то ранее списанные суммы признаются на счетах по ссудам, предоставленным клиентам и банкам и восстанавливается соответствующий резерв под обесценение.

Прекращение признания финансовых активов

Группа прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Группа не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Группа сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Группа сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Группа распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в Национальном Банке Казахстана с первоначальным сроком погашения не более 90 дней и средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы

Обязательные резервы денежных средств в Национальном Банке Казахстана представляют собой обязательные резервы, депонированные в Национальном Банке Казахстана и Центральном банке Российской Федерации, которые не предназначены для финансирования текущих операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в банках учитываются за вычетом любого резерва под обесценение.

Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевыми финансовые инструменты, выпущенные предприятием Группы, классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевыми инструментами

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевыми инструментами, выпущенными Группой, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевыми инструментами Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль и убыток (ССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства, отражаемые по ССЧПУ

В состав финансовых обязательств категории ССЧПУ входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, определенные в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- принимается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем; или
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть; или
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые обязательства категории ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях или убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «процентные расходы» отчета о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 30.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства, включая депозитные инструменты Национального банка Республики Казахстан, депозиты банков и депозиты клиентов, договора РЕПО, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства, субординированный долг и прочие финансовые обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия к учету.

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Группой, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»; и
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

Прекращение признания финансовых обязательств

Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Производные финансовые инструменты

Свопы

Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами обменять потоки платежей через какое-то время исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки, курса иностранной валюты или курса акций.

В рамках валютного свопа Группа уплачивает оговоренную сумму в одной валюте и получает оговоренную сумму в другой валюте. Расчеты по валютным свопам в большинстве случаев проходят на валовой основе.

Аренда

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Группа как арендодатель

Суммы к получению от арендаторов по договорам финансовой аренды отражаются в составе дебиторской задолженности в размере чистых инвестиций Группы в аренду. Доход по финансовой аренде распределяется по отчетным периодам так, чтобы обеспечить постоянный уровень доходности по чистым инвестициям Группы в аренду.

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются равномерно в течение срока аренды.

Группа как арендатор

Платежи по договорам операционной аренды относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбытия) доступен для немедленной продажи в его текущем состоянии только на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (или групп выбытия), при этом его продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности. Руководство должно завершить продажу актива в течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи.

Если Группа приняла план продажи контрольного пакета дочерней компании, все активы и обязательства такой дочерней компании реклассифицируются как предназначенные для продажи при выполнении описанных выше критериев, независимо от сохранения Группой неконтрольных долей владения в бывшей дочерней компании после продажи.

Если Группа приняла план продажи в отношении выбытия финансового вложения или части финансового вложения в зависимое или совместное предприятие, такое финансовое вложение или его часть классифицируется как предназначенное для продажи при условии выполнения условий, изложенных выше. Группа прекращает применение метода долевого участия в отношении части, классифицированной как предназначенная для продажи. Оставшаяся часть вложений в зависимое или совместное предприятие, которая не была классифицирована в качестве предназначенной для продажи, продолжает учитываться с использованием метода долевого участия. Группа прекращает применение метода долевого участия на момент выбытия, если выбытие ведет к утрате значительного влияния Группы на зависимое или совместное предприятие.

После выбытия Группа учитывает оставшуюся долю в зависимом или совместном предприятии в соответствии с МСФО (IAS) 39, за исключением случаев сохранения оставшейся доли участия в зависимом или совместном предприятии.

Внеоборотные активы (и группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: остаточной стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Активы, изъятые в результате взыскания

В определенных обстоятельствах обращается взыскание на активы по ссудам, по которым был объявлен дефолт. Активы, изъятые в результате взыскания, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

Амортизацию основных средств относят к балансовой стоимости основных средств, и начисляют с целью списания активов на протяжении их полезного срока службы. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и прочие сооружения	1.25-2.5%
Мебель и компьютерное оборудование	7-20%
Нематериальные активы	12-60%

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях и убытках.

Нематериальные активы

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Списание нематериальных активов

Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Обесценение материальных и нематериальных активов за исключением гудвила

Группа проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Группа оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Группы также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Прибыль до налогообложения отличается от прибыли, отраженной в консолидированном отчете о прибылях или убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в консолидированной финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль. Кроме того, отложенные налоговые обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают в результате первоначального признания гудвила.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, зависимым предприятиям, а также совместной деятельности, за исключением случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет восстановлена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочерним предприятиям, зависимым предприятиям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Группы (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Для целей оценки отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов инвестиционной недвижимости, оцениваемых по справедливой стоимости, предполагается, что балансовая стоимость таких объектов возмещается исключительно посредством продажи, если только такое предположение не опровергается. Предположение считается опроверженным, если инвестиционная недвижимость является амортизируемой и используется в рамках модели ведения бизнеса, целью которой является потребление большей части всех экономических выгод, заключенных в такой инвестиции, в течение определенного времени, нежели посредством продажи. Руководство Группы проанализировало портфели инвестиционной недвижимости и пришло к выводу, что ни один из их объектов инвестиционной недвижимости Группы не используется в рамках модели ведения бизнеса, целью которой является потребление большей части экономических выгод, заключенных в такой инвестиции, в течение определенного времени, нежели посредством продажи. Следовательно, руководство Группы определило, что предположение о продаже, описанное в поправках к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» не опровержено. В результате, Группа не признала какие-либо отложенные налоги на изменения в справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Группы, поскольку Группа не подлежит обложению налогом на прибыль в связи с выбытием объектов инвестиционной недвижимости Группы.

Резервы предстоящих расходов

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Группы есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Группа должна будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на конец отчетного периода с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, а сумма дебиторской задолженности может быть надежно оценена.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

Расходы, напрямую связанные с выпуском новых акций, кроме случая объединения компаний, вычитаются из капитала, за вычетом любых связанных налогов на прибыль.

Выкупленные простые акции отражаются по первоначальной стоимости. В случае продажи этих выкупленных простых акций, разницу между ценой продажи и первоначальной стоимостью относят на эмиссионный доход (положительный) или на нераспределенную прибыль (отрицательный). В случае выбытия выкупленных простых акций, балансовая стоимость уменьшается на сумму, уплаченную Группой при выкупе, соответственно, уменьшается уставный капитал на номинальную стоимость выбывших акций, при инфляции, разница относится на нераспределенную прибыль.

Дивиденды по простым акциям отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за период, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, однако раскрываются в консолидированной финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, однако раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Фидуциарная деятельность

Группа предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуг.

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности каждой компании группы, операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранная валюта»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения, за исключением следующего:

- курсовые разницы по займам в иностранной валюте, относящиеся к объектам незавершенного строительства, предназначенным для будущего использования в производственных целях, включаются в стоимость таких активов, если они рассматриваются как корректировка процентных расходов по займам в иностранной валюте;
- курсовые разницы по операциям хеджирования отдельных валютных рисков; а также
- курсовые разницы по статьям взаиморасчетов Группы с подразделениями, ведущими деятельность за рубежом, погашение которых не планируется и маловероятно (такие статьи представляют собой часть чистых инвестиций Группы в зарубежную деятельность), которые изначально отражаются в прочем совокупном доходе, реклассифицируются из собственного капитала в прибыли или убытки в момент проведения расчетов по таким статьям.

Для целей представления консолидированной финансовой отчетности активы и обязательства, относящиеся к иностранным подразделениям деятельности Группы, пересчитываются в тенге по курсу, действовавшему на отчетную дату. Статьи доходов и расходов пересчитываются по средним обменным курсам за период, если обменные курсы существенно не менялись в течение этого периода, в противном случае используются обменные курсы на дату совершения сделок. Возникающие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе и накапливаются в собственном капитале (при этом они надлежащим образом распределяются на неконтролирующие доли).

При продаже иностранных подразделений (т.е. продаже всей доли Группы в иностранном подразделении или продаже, при которой происходит утрата контроля над дочерним предприятием, которое имеет иностранное подразделение, или частичной продаже доли владения в совместном или зависимом предприятии, ведущем зарубежную деятельность, оставшаяся доля которого становится финансовым активом), все накопленные в составе капитала курсовые разницы, относящиеся к акционерам Банка, реклассифицируются на прибыли или убытки.

Кроме того, в случае частичной продажи дочернего предприятия, включающего зарубежную деятельность, которая не ведет к утрате контроля Группы над дочерним предприятием, пропорциональная доля накопленных курсовых разниц пересчитывается на новый процент неконтролируемой доли владения, и не реклассифицируется на прибыли или убытки. Во всех остальных случаях частичной продажи (т.е. в случаях неполной продажи зависимых предприятий или совместно контролируемых предприятий, не ведущей к утрате значительного влияния или совместного контроля Группой), пропорциональная доля накопленных курсовых разниц реклассифицируется на прибыли или убытки.

Гудвил и корректировки справедливой стоимости по идентифицируемым приобретенным активам и обязательствам, возникающие при приобретении иностранного подразделения, рассматриваются как активы и обязательства по иностранному подразделению и пересчитываются по обменному курсу на отчетную дату. Возникающие курсовые разницы признаются в составе прочего совокупного дохода.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Тенге/евро	221.59	212.02
Тенге/доллар США	182.35	154.06

Залоговое обеспечение

Группа получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Группе право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Фонды капитала

Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Группы, включают:

- фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов категории ИНДП;
- фонд курсовых разниц, используемый для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете чистых инвестиций в зарубежную деятельность, за вычетом эффекта хеджирования.
- фонд переоценки имущества, который состоит из резерва переоценки земли и зданий;
- прочие фонды, в том числе составные части комбинированных финансовых обязательств, отражаемые в капитале.

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, когда Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как списание, Группа не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Информация по сегментам

Операционные сегменты выделяются на основе внутренних отчетов о компонентах Группы, регулярно проверяемых главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, с целью выделения ресурсов сегментам и оценки результатов их деятельности.

Группа оценивает информацию об отчетных сегментах в соответствии с МСФО. Отчетный операционный сегмент выделяется при выполнении одного из следующих количественных требований:

- его выручка от продаж внешним клиентам и от операций с другими сегментами составляют не менее 10 процентов от совокупной выручки, внешней и внутренней, всех операционных сегментов; или
- абсолютный показатель прибыли или убытка составляет не менее 10 процентов от наибольшего из (i) совокупной прибыли всех операционных сегментов, не показавших убытка, и (ii) совокупного убытка всех операционных сегментов, показавших убыток; или
- его активы составляют не менее 10 процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

В случае, если общая выручка от внешних продаж, показанная операционными сегментами, составляет менее 75 процентов от выручки организации, в качестве отчетных выделяются дополнительные операционные сегменты (даже если они не удовлетворяют количественным критериям, приведенным выше) до тех пор, пока в представленные в отчетности сегменты не будет включено как минимум 75 процентов от выручки Группы.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения учетной политики Группы руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

Ниже перечислены существенные допущения помимо тех, где существует неопределенность в оценках (см. ниже), которые руководство Группы использовало при применении учетной политики Группы и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Руководство провело проверку финансовых активов Группы, удерживаемых до погашения, с учетом требований к поддержанию уровня капитала и ликвидности, и подтвердило намерение и способность Группы удерживать данные активы до погашения. Информация о данных активах представлена в Примечании 15.

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Группа регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Группы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле займов и дебиторской задолженности. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Группой убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

Группа использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Группа оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющих данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Группа использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов валовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам составляла 971,931 млн. тенге и 972,866 млн. тенге, соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 148,995 млн. тенге и 197,214 млн. тенге, соответственно.

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 31, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Группа использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 31 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений. По мнению руководства Группы, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Возмещаемость активов по отложенному налогу на прибыль

Руководство Группы уверено в отсутствии необходимости создавать резерв в отношении отложенных налоговых активов на отчетную дату, поскольку отложенные налоговые активы будут полностью реализованы с более чем 50% вероятностью. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов балансовая стоимость активов по отложенному налогу на прибыль составляла ноль тенге и 1,132 млн. тенге, соответственно.

3. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МСФО

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные организации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 32 – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»;
- Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой стоимости нефинансовых активов»;
- Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования»;
- Разъяснение КРМСФО (IFRIC) 21 «Сборы».

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные организации».

Поправки к МСФО (IFRS) 10 освобождают инвестиционные организации от консолидации дочерних предприятий. Вместо этого, инвестиционные организации обязаны оценивать свою долю участия в дочерних предприятиях по справедливой стоимости через прибыли или убытки в своей консолидированной и отдельной финансовой отчетности. Исключение не применяется к тем дочерним предприятиям, которые оказывают услуги, связанные с инвестиционной деятельностью инвестиционной организации.

Организация считается инвестиционной, если она соответствует ряду критериев:

- получает средства от одного или более инвесторов с целью оказания им профессиональных услуг по управлению инвестициями;
- предоставляет инвесторам заверение, что целью ее бизнеса является исключительно вложение средств для прироста капитала, получения инвестиционного дохода или и того, и другого; и
- оценивает результаты практически всех инвестиций по справедливой стоимости.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 предусматривают дополнительные раскрытия, обязательные для инвестиционных организаций.

Эти поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку Компания не является инвестиционной организацией.

Поправки к МСФО (IAS) 32 – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств».

Поправки к МСФО (IAS) 32 проясняют вопросы применения требований к взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств. В частности, разъяснены значения фраз «действующее юридически исполнимое право взаимозачета» и «одновременная реализация актива и погашение обязательства».

Поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы ввиду отсутствия у нее финансовых активов и обязательств, к которым применяются правила взаимозачета.

Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой стоимости нефинансовых активов».

Поправки к МСФО (IAS) 36 ограничивают требование раскрывать возмещаемую стоимость актива или единицы, генерирующей денежные средства, только в тех периодах, в которых был признан убыток или восстановление обесценения. Кроме того, поправки вводят дополнительные требования к раскрытиям информации в случае, если возмещаемая стоимость была определена на основании справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие. Новые раскрытия включают иерархию справедливой стоимости, основные используемые допущения и методы оценки, что соответствует требованиям к раскрытию информации, предусмотренным МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы ввиду того что в течение проверяемого периода Группа не признавала убытки от обесценения нефинансовых активов.

Поправки к МСФО (IAS) 39

«Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования». Поправки разрешают не прекращать учет хеджирования в случае новации производных инструментов в пользу клирингового контрагента при выполнении определенных критериев. Поправки также разъясняют, что любое изменение справедливой стоимости производного финансового инструмента, обозначенного в качестве инструмента хеджирования, в результате новации должно быть учтено при анализе и оценке эффективности хеджирования.

Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Группы, поскольку Группа не применяет учет хеджирования.

Разъяснение КРМСФО (IFRIC) 21 «Сборы».

Разъяснение применяется ко всем платежам, устанавливаемым государством, кроме налогов на прибыль, учитываемых в соответствии с МСФО (IAS) 12, и штрафов за нарушение законодательства. В разъяснении указывается, что обязательство по выплате сбора признается только при наступлении обязывающего события, и содержится руководство по определению того, должно ли обязательство признаваться постепенно в течение определенного периода или в полной сумме на определенную дату. Разъяснение не оказало влияния на финансовую отчетность, кроме изменений, внесенных в учетную политику.

Группа не применила досрочно другие стандарты, поправки и интерпретации, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу

Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами – взносы работников»¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.²;
- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»²;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»²;

- Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности»²;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодоносящие растения»²;
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения доли участия в совместных операциях»²;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие»²;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»³;
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»⁴.

1 Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2014 года, с возможностью досрочного применения.

2 Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года, с возможностью досрочного применения.

3 Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года, с возможностью досрочного применения.

4 Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

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

В мае 2014 года был выпущен МСФО (IFRS) 15, устанавливающий единую комплексную модель учета выручки по договорам с клиентами. МСФО (IFRS) 15 заменит все действующие на данный момент стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг клиентам в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как предприятие ожидает, оно имеет право в обмен на товары и услуги. В частности, стандарт предлагает применять единую модель, состоящую из пяти этапов, ко всем договорам с клиентами.

Пять этапов модели включают следующие:

- Идентификация договора с клиентом;
- Идентификация обязательств исполнителя по договору;
- Определение цены сделки;
- Распределение цены сделки на обязательства исполнителя;
- Признание выручки в момент или по мере выполнения обязательства исполнителем.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к клиенту. Стандарт вводит гораздо более четкие указания по таким вопросам учета, как момент признания выручки, учет переменного вознаграждения, затраты, связанные с заключением и исполнением договоров и другие. Помимо этого, вводятся новые требования по раскрытию информации.

Руководство Группы ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 в будущем может оказать значительное влияние на суммы и сроки признания выручки. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 15 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в МСФО (IFRS) 9 были внесены поправки и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению признания финансовых инструментов, а в ноябре 2013 года выпущены новые требования к учету хеджирования. В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательный вариант МСФО (IFRS) 9, в котором вводятся требования по учету обесценения финансовых активов, а также некоторые изменения требований в отношении классификации и оценки финансовых активов. МСФО (IFRS) 9 заменит текущий стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО (IFRS) 9:

- Классификация и оценка финансовых активов. Финансовые активы классифицируются в зависимости от бизнес-модели, в рамках которой они удерживаются, и характеристик потоков денежных средств, предусмотренных договором. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости после первоначального признания. Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для долговых инструментов, удерживаемых в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных средств, так и продажей финансовых активов, при этом, денежные потоки, предусмотренные договором, включают только выплату основной суммы и процентов по ней. Такие инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, согласно МСФО (IFRS) 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.
- Классификация и оценка финансовых обязательств. Финансовые обязательства классифицируются аналогично требованиям МСФО (IAS) 39, однако, существуют различия в требованиях к оценке собственного кредитного риска организации. МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признавалась в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток.
- Обесценение. Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит модель на основе ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения финансовых активов взамен модели понесенных кредитных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков, организации признают ожидаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, отражая изменения кредитного риска с даты первоначального признания. Другими словами, для отражения кредитных убытков не обязательно наступление события, свидетельствующего о произошедшем обесценении.

- Учет хеджирования. Вводится новая модель учета хеджирования, цель которой более тесно увязать учет хеджирования с действиями руководства по управлению рисками при хеджировании финансовых и нефинансовых статей. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, расширен список операций, к которым можно применять учет хеджирования, в частности, появились новые инструменты, которые можно обозначить в качестве инструментов хеджирования, кроме того, компоненты риска нефинансовых статей могут быть теперь квалифицированы как хеджируемые статьи. Помимо этого, оценка эффективности хеджирования заменена на принцип экономических отношений между объектом и инструментом хеджирования. Ретроспективная оценка эффективности хеджирования больше не требуется. Кроме того, введены расширенные требования по раскрытию информации о деятельности организации по управлению рисками.
- Прекращение признания. Требования к прекращению признания финансовых активов и обязательств существенно не изменились по сравнению с МСФО (IAS) 39.

Стандарт вступает в силу с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения. В зависимости от выбранного подхода, переход может быть осуществлен единовременно или с разных дат для разных требований стандарта.

Руководство Группы ожидает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем может оказать значительное влияние на суммы отраженных финансовых активов и финансовых обязательств. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 9 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения доли участия в совместных операциях».

Поправки к МСФО (IFRS) 11 содержат руководство по учету приобретения доли в совместных операциях, которые представляют собой бизнес, как определено в МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса». В частности, поправки требуют, чтобы к таким сделкам применялись принципы учета объединений бизнеса, предусмотренные МСФО (IFRS) 3 и другими стандартами. Те же требования должны применяться при учете создания совместных операций, если существующий бизнес вносится в качестве вклада одного из участников совместных операций. Участник совместных операций также должен раскрыть информацию, требуемую МСФО (IFRS) 3 и другими стандартами в части объединений бизнеса.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации».

Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают организациям использовать метод амортизации на основе выручки в отношении объектов основных средств. Поправки к МСФО (IAS) 38 вводят опровержимое допущение, что выручка не является допустимым основанием для расчета амортизации нематериального актива. Это допущение может быть опровергнуто только если нематериальный актив выражен как мера выручки или если выручка и потребление экономических выгод от нематериального актива тесно взаимосвязаны.

Поправки применяются перспективно и действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2016 года. В настоящий момент Группа использует линейный метод амортизации в отношении основных средств и нематериальных активов. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности».

Поправки к МСФО (IAS) 27 разрешают организациям применять метод долевого участия как один из возможных методов учета инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия в отдельной финансовой отчетности. Поправки действуют с 1 января 2016 года с возможностью досрочного применения.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие».

Поправки разъясняют, что при продаже или взносе активов в совместное или зависимое предприятие, а также при потере контроля над дочерним предприятием, когда сохраняется совместный контроль или существенное влияние, прибыль или убыток признаются в зависимости от того, являются ли активы или дочернее предприятие бизнесом, как определено в МСФО (IFRS) 3. Если активы или дочернее предприятие представляют собой бизнес, прибыль или убыток признаются в полной сумме, если активы или дочернее предприятие не являются бизнесом, доля организации в прибылях или убытках исключается.

Поправки применяются перспективно к операциям, произошедшим в течение годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2016 года с возможностью досрочного применения. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг. включают несколько поправок к ряду стандартов, которые кратко описаны ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 вносят изменения в определение «условия наделения правами» и «рыночного условия», а также вводят определения «условия достижения результатов» и «условия срока службы», которые ранее были частью определения «условия наделения правами».

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что условное возмещение, классифицированное в качестве актива или обязательства, должно оцениваться по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, независимо от того, является ли оно финансовым инструментом, входящим в сферу действия МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, или нефинансовым активом или обязательством.

Поправки к МСФО (IFRS) 8 требуют раскрывать суждения руководства при применении критериев агрегирования операционных сегментов, а также разъясняют, что сверка агрегированных активов отчетных сегментов с активами организации должна раскрываться в отчетности, только если информация по активам сегмента регулярно предоставляется руководству, принимающему операционные решения.

Поправки, внесенные в основу для выводов МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что выпуск МСФО (IFRS) 13 и сопутствующие поправки к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 не отменили возможности оценивать краткосрочную дебиторскую и кредиторскую задолженность, для которой не установлена процентная ставка, исходя из номинальной суммы без эффекта дисконтирования, если влияние дисконтирования незначительно. Эти поправки вступают в силу немедленно.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 устраняют противоречия в учете накопленной амортизации основных средств и нематериальных активов при применении модели переоценки. Измененные стандарты разъясняют, что валовая стоимость пересчитывается способом, соответствующим способу переоценки балансовой стоимости актива, а накопленная амортизация представляет собой разницу между валовой стоимостью и балансовой стоимостью актива, с учетом накопленных убытков от обесценения.

Поправки к МСФО (IAS) 24 разъясняют, что компания, оказывающая услуги по предоставлению ключевого управленческого персонала отчитывающейся организации, является связанной стороной такой отчитывающейся организации. Соответственно, суммы расходов, выплаченные или подлежащие выплате отчитывающейся организацией такой компании за оказание услуг по предоставлению ключевого управленческого персонала, должны раскрываться как операции со связанными сторонами. При этом, раскрытие этих расходов по компонентам вознаграждения не требуется.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг. включают следующие поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в финансовой отчетности самой совместной деятельности.

Поправки к МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что исключение, касающееся портфеля инвестиций, разрешающее оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам в рамках сферы действия МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, даже если такие договоры не соответствуют определению финансовых активов или финансовых обязательств МСФО (IAS) 32.

Поправки к МСФО (IAS) 40 разъясняют, что МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимоисключающими и могут применяться одновременно. Соответственно, компания, приобретающая инвестиционную недвижимость, должна определить, удовлетворяется ли определение инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40, а также является ли операция объединением бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг. включают следующие поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 5 разъясняют, что переклассификация актива или группы выбытия из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения собственникам» или наоборот не должна рассматриваться как изменение плана продажи или плана распределения собственникам, и что к таким активам или группам выбытия должны применяться требования классификации, представления и оценки, соответствующие новому способу выбытия. Кроме того, поправки разъясняют, что активы, которые больше не удовлетворяют критериям «предназначенных для распределения собственникам» и не переносятся в категорию «предназначенных для продажи» должны учитываться так же, как и активы, которые перестают быть предназначенными для продажи. Поправки применяются перспективно.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство в части определения того, является ли договор на обслуживание продолжающимся участием в переданном активе для целей раскрытия информации в отношении переданных активов. Кроме того, в МСФО (IFRS) 7 внесены поправки, разъясняющие что информация в отношении взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств необязательно должна раскрываться в промежуточной финансовой отчетности за все промежуточные периоды, однако, такие раскрытия могут потребоваться в сокращенной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с требованиями, содержащимися в МСФО (IAS) 34. Поправки применяются ретроспективно.

Поправки к МСФО (IAS) 19 разъясняют, что при определении ставки дисконтирования для обязательств по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности на основании высококачественных корпоративных облигаций, нужно использовать облигации, выпущенные в той же валюте, в которой будут осуществляться выплаты вознаграждений. Поправки вступают в силу с начала самого раннего сравнительного периода, представленного в финансовой отчетности, в которой эти поправки впервые применены.

Поправки к МСФО (IAS) 34 поясняют, что если информация, раскрытие которой требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34, раскрывается в промежуточном финансовом отчете компании, но не в составе промежуточной финансовой отчетности, перекрестные ссылки на такую информацию должны содержаться в промежуточной финансовой отчетности, если промежуточный финансовый отчет компании доступен пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	53,324	40,878
- процентные доходы по финансовым активам, которые были обесценены	35,000	39,743
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,930	4,648
Итого процентные доходы	93,254	85,269
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	83,078	77,966
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	790	1,498
Проценты по средствам в банках и эквивалентам денежных средств	426	298
Пени по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	4,030	859
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	88,324	80,621
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	3,063	2,847
Проценты по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,867	1,801
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	4,930	4,648
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости		
Итого процентные расходы	46,846	49,610
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов и банков	30,910	33,899
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	1,737	5,805
Проценты по средствам и ссудам банков и финансовых организаций	10,018	6,765
Проценты по субординированным облигациям	4,181	3,141
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	46,846	49,610
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	46,408	35,659

5. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	Потребительские займы	Корпоративные займы	Дебиторская задолженность по кредитным картам	Итого (Примечание 17)
31 декабря 2012 года	14,290	123,088	42	137,420
Формирование дополнительных резервов	15,794	11,818	167	27,779
Списание активов	(110)	(5,351)	-	(5,461)
Восстановление ранее списанных активов	12,147	25,791	-	37,938
Курсовая разница	(91)	(357)	-	(448)
31 декабря 2013 года	42,030	154,989	209	197,228
(Восстановление)/Формирование дополнительных резервов	(4,044)	47,602	(88)	43,470
Списание активов	(19,464)	(70,679)	-	(90,143)
Эффект высвобождения*	(1,081)	(12,551)	-	(13,632)
Восстановление ранее списанных активов	818	149	-	967
Курсовая разница	884	10,262	-	11,146
31 декабря 2014 года	19,143	129,772	121	149,036

*Признан в составе процентного дохода

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, были списаны займы на сумму 90,143 млн. тенге. В связи с изменениями, произошедшими в Налоговом кодексе с 1 января 2014 года стало возможным проводить списание без прекращения права требования по займу для налоговых целей которое, следовательно, не является объектом налогообложения.

В ноябре 2013 года из-за изменений в требованиях НБРК и в связи с наличием перспектив погашения, Группа восстановила на балансе ранее списанные ссуды, предоставленные клиентам в сумме 34,328 млн. тенге. В результате, по индивидуально существенным ссудам была восстановлена сумма в размере 19,973 млн. тенге и восстановлены резервы по ним в сумме 19,074 млн. тенге. По восстановленным ссудам, оцениваемым на коллективной основе, были дополнительно сформированы резервы.

Информация о движении резервов под обесценение по прочим операциям представлена следующим образом:

	Прочие активы (Примечание 18)	Гарантии и аккредитивы (Примечание 23)	Итого
31 декабря 2012 года	1,242	1,779	3,021
Восстановление резервов	1,256	-	1,256
Списание активов	(617)	(6)	(623)
Курсовая разница	10	7	17
31 декабря 2013 года	1,891	1,780	3,671
(Восстановление)/формирование дополнительных резервов	(215)	121	(94)
Списание активов	(824)	-	(824)
Восстановление ранее списанных активов	1,254	-	1,254
Курсовая разница	185	(7)	178
31 декабря 2014 года	2,291	1,894	4,185

6. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Реализованная прибыль по торговым операциям	43	47
Нереализованный убыток от изменения справедливой стоимости	(634)	(65)
Реализованный (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	(458)	165
Нереализованная прибыль/(убыток) от операций с производными финансовыми инструментами	663	(134)
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(386)	13

Группа заключает контракты по производным финансовым инструментам для управления валютным риском и риском ликвидности, и такие финансовые инструменты предназначаются, в основном, для торговли.

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Диллинговые операции, нетто	8,594	4,465
Курсовые разницы, нетто	(2,425)	26
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	6,169	4,491

8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Доходы по услугам и комиссии полученные:		
Кассовые операции	5,775	5,392
Расчетные операши	4,964	4,488
Платежные карты	4,220	3,878
Выдача гарантий	3,867	3,324
Операции с иностранной валютой	1,214	1,036
Услуги по интернет-банкингу	551	439
Кастодиальная деятельность	414	610
Проведение документарных операций	179	139
Проведение доверительных операций	49	2,636
Прочее	615	582
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	21,848	22,524
Расходы по услугам и комиссии уплаченные:		
Расчетные операции	1,106	972
Кастодиальная деятельность	395	617
Операции с иностранной валютой	82	18
Проведение документарных операций	68	66
Купля-продажа ценных бумаг	53	33
Брокерские услуги	-	42
Прочее	158	138
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	1,862	1,886

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Заработная плата	12,083	11,737
Взносы в Фонд гарантирования вкладов	2,371	2,729
Налоги, кроме налога на прибыль	2,230	3,508
Расходы на аренду	1,974	3,033
Износ и амортизация	1,946	2,259
Административные расходы	1,819	1,733
Расходы на охрану и сигнализацию	697	734
Телекоммуникации	560	633
Ремонт и обслуживание оборудования	521	336
Расходы на рекламу	258	649
Командировочные расходы	254	269
Расходы на профессиональные услуги	134	376
Прочие расходы	1,295	1,349
Итого операционные расходы	26,142	29,345

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства стран, где Банк и его дочерние компании ведут свою деятельность.

Большинство существенных постоянных налоговых разниц Группы включают определенные расходы невычитаемых для целей налогообложения, такие как представительские расходы и определенные необлагаемые налогом доходы, такие как процентный доход по финансовому лизингу и доход от операций с государственными ценными бумагами и ценными бумагами, котируемые на Казахстанской Фондовой бирже.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2014 и 2013 годов, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2022 году. На основании подготовленного бизнес-плана, руководство пришло к выводу, что следует признавать отложенные налоговые активы в отношении убытка перенесенного на будущие периоды.

26 декабря 2012 года в Налоговом Кодексе Казахстана были приняты определенные поправки. Большинство из этих налоговых поправок вступили в силу 1 января 2013 года. Существенные изменения, которые были введены, относятся к вычету процентных расходов, к вычету резервов под обесценение, к внедрению динамических резервов и к изменениям в вычетах по сомнительным долгам. В частности, размер процентных расходов к вычету для целей налога на прибыль должен быть признан в сумме процентов, которые были выплачены в отчетном налоговом периоде, до величины процентов, признанных в качестве расходов в отчетном налоговом периоде и (или) в налоговых периодах, предшествовавших отчетному налоговому периоду, вплоть до величины процентов, признанных в качестве расходов в отчетном налоговом периоде. В соответствии с изменениями в Налоговый Кодекс, банки имеют право на вычеты суммы расходов по созданию провизий, созданных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Республики Казахстан против ссуд, за исключением суммы расходов по созданию провизий против финансового лизинга и ссуд, предоставленных связанным сторонам или в пользу третьих лиц по обязательствам связанных сторон.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, в связи с изменениями в Налоговом Кодексе в части вычетов по расходам по вознаграждению, Группа пересчитала корпоративный подоходный налог за 2013 год и соответственно пересмотрела расходы по налогу на прибыль.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов представлен следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Начисленное вознаграждение к оплате	414	2,030
Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	282	(651)
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	164	9
Начисленное вознаграждение по ссудам, предоставленным клиентам, списанное	-	654
Прочие	105	108
Основные средства и нематериальные активы	(1,201)	(1,018)
Чистые отложенные налоговые (обязательства)/активы	(236)	1,132

Соотношения между расходами по уплате налогов и прибыль по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов, представлены следующим образом:

	Год, закончившийся, 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся, 31 декабря 2013 года
Операционная прибыль до налогообложения	<u>2,768</u>	<u>2,295</u>
Налог по установленной ставке	554	459
Необлагаемые процентные и прочие доходы от операций с государственными и прочими квалифицируемыми ценными бумагами	(920)	(947)
Невычитаемые расходы на провизии по сомнительной задолженности	2,395	2,027
Невычитаемые операционные и прочие расходы	(228)	300
Невычитаемые процентные расходы	-	143
Расход по налогу на прибыль	<u>1,801</u>	<u>1,982</u>
Расходы по текущему налогу на прибыль	433	1,078
Расходы по отложенному налогу на прибыль	<u>1,368</u>	<u>904</u>
Расход по налогу на прибыль	<u>1,801</u>	<u>1,982</u>

Ставка по налогу, используемая для расчета налога на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов, составляет 20%, уплачиваемому юридическими лицами из расчета налогооблагаемого дохода согласно налоговому законодательству Республики Казахстан.

	2014 год	2013 год
(Обязательства)/активы по отложенному налогу на прибыль		
На начало года	1,132	2,036
Изменение отложенных налоговых активов	<u>(1,368)</u>	<u>(904)</u>
На конец года	<u>(236)</u>	<u>1,132</u>

11. ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ И БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ ОДНОЙ АКЦИИ

Базовая и разводненная прибыль на одну акцию рассчитана как отношение чистой прибыли за период, относящейся к акционерам материнского Банка к средневзвешенному количеству простых акций за год.

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Базовая прибыль/(убыток) на акцию		
Чистая прибыль/(убыток), относящаяся к акционерам материнского Банка	980	(31)
За вычетом: дополнительных дивидендов, выплачиваемых при полном распределении прибыли среди держателей привилегированных акций	<u>(191)</u>	<u>-</u>
Чистая прибыль/(убыток), относящаяся к держателям простых акций	<u>789</u>	<u>(31)</u>
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	<u>162,220,501</u>	<u>162,329,387</u>
Базовая прибыль/(убыток) на акцию (в тенге)	<u>4.86</u>	<u>(0.19)</u>
Разводненная прибыль/(убыток) на акцию		
Чистая прибыль/(убыток), относящаяся к держателям простых акций	789	(31)
Плюс: дополнительные дивиденды, выплачиваемые при полном распределении прибыли среди держателей привилегированных акций	<u>191</u>	<u>-</u>
Прибыль/(убыток), используемый для расчета разводненной прибыли на акцию	980	(31)
Средневзвешенное количество простых акций для расчета разводненной прибыли на акцию	162,220,501	162,329,387
Акции, считающиеся выпущенными:		
Средневзвешенное количество простых акций, которое было бы выпущено при конвертации привилегированных акций	<u>39,249,255</u>	<u>39,249,255</u>
Средневзвешенное количество простых акций для расчета разводненной прибыли на акцию	<u>201,469,756</u>	<u>201,578,642</u>
Разводненная прибыль/(убыток) на акцию (тенге)	<u>4.86</u>	<u>(0.15)</u>

25 августа 2010 года Казахстанская Фондовая Биржа (далее - «КФБ») ввела новые правила для компаний, включенных в список торгов, которые требуют раскрытия балансовой стоимости одной акции по каждому из видов акций в финансовой отчетности компании, включенной в список торгов. Группа рассчитала балансовую стоимость одной акции по каждому виду акций согласно методике расчета балансовой стоимости одной акции, предоставленной КФБ.

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

Вид акций	Акции в обращении (количество акций)	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года		
		Сумма для расчета балансовой стоимости млн. тенге	Балансовая стоимость одной акции, тенге	Акции в обращении (количество акций)	Сумма для расчета балансовой стоимости млн. тенге	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые акции	162,021,348	71,914	444	162,288,670	73,334	452
Привилегированные акции	39,249,255	<u>11,775</u>	300	39,249,255	<u>11,775</u>	300
		<u>83,689</u>			<u>85,109</u>	

Балансовая стоимость одной привилегированной акции рассчитывается как соотношение суммы капитала, относящейся к привилегированным акциям, к общему количеству привилегированных акций на отчетную дату. Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается как соотношение суммы чистых активов Группы для простых акций к общему количеству простых акций на отчетную дату. Чистые активы Группы для простых акций рассчитываются как сумма общего капитала за минусом нематериальных активов и суммы капитала, относящейся к привилегированным акциям на отчетную дату. Общее количество простых и привилегированных акций рассчитывается как общее количество выпущенных и находящихся в обращении акций за минусом акций, выкупленных Группой на отчетную дату.

Руководство Группы считает, что оно полностью выполняет требования КФБ по состоянию на отчетную дату.

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Краткосрочные средства в финансовых организациях	76,894	104,746
Денежные средства в кассе	32,130	32,760
Деньги в пути	<u>3,604</u>	<u>4,005</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>112,628</u>	<u>141,511</u>

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Группы имелись депозиты в НБРК и Citibank, Нью-Йорк, которые вместе и отдельно превышали 10% от суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Группы имелись депозиты в НБРК, Bank of New York Mellon, США, CitiBank, Нью-Йорк, BNP Paribas, Франция и LBW Stuttgart, Германия, которые вместе и отдельно превышали 10% от суммы капитала Группы.

Обязательные резервы

Минимальный уровень резерва определяется как определенный процент от средневзвешенного баланса депозитов и международных заимствований в соответствии с требованиями НБРК. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, Группа соблюдала требования в отношении поддержания средневзвешенного баланса с НБРК.

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Обязательные денежные средства, размещенные в Национальном Банке Республики Казахстан («НБРК»)	17,136	15,596
Обязательные денежные средства, размещенные в Центральном Банке Российской Федерации («ЦБР»)	185	475
Ограниченные в использовании денежные средства	-	574
Итого обязательные резервы	17,321	16,645

13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Долговые ценные бумаги	20,407	23,088
Долевые ценные бумаги	646	353
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	21,053	23,441
Производные финансовые инструменты	3,244	3,812
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	24,297	27,253

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Номинальная ставка, %	Справедливая стоимость	Номинальная ставка, %	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Государственные облигации Республики Казахстан	4.80-7.80	8,638	4.80-7.80	8,181
Казахстанские корпоративные облигации	4.63-13.00	6,364	5.90-13.00	5,152
Российские корпоративные облигации	7.75-12.60	4,398	7.40-12.25	8,291
Государственные облигации Российской Федерации	6.88-8.15	1,007	7.00-8.15	1,464
Итого долговые ценные бумаги		20,407		23,088

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Долевые ценные бумаги*:		
Акции казахстанских компаний	645	347
Акции российских компаний	1	-
Акции международных компаний	-	6
Итого долевые ценные бумаги	646	353

*Доля собственности составляет менее 1%

	Номиналь- ная сумма	31 декабря 2014 года		Номиналь- ная сумма	31 декабря 2013 года	
		Справедливая стоимость	Обязатель- ство (Приме- чание 23)		Справедливая стоимость	Обязатель- ство (Приме- чание 23)
		Актив			Актив	
Контракты на иностранную валюту:						
Свопы	181,335	3,244	144	28,993	3,804	12
Встроенные производные финансовые инструменты	-	-	-	38	8	-
Итого производные финансовые инструменты		<u>3,244</u>	<u>144</u>		<u>3,812</u>	<u>12</u>

В таблице выше приведена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, учтенных как активы и обязательства, с их условной основной суммой. Условная основная сумма - это сумма относящегося актива, курса или индекса, на основе которых измеряется изменение справедливой стоимости производного инструмента. Условная основная сумма указывает на объем сделки на конец года и не является индикатором рыночного или кредитного рисков.

На момент заключения производных финансовых инструментов они зачастую представляют собой лишь взаимный обмен обещаниями с передачей минимального вознаграждения или вообще без него. В то же время, эти инструменты часто подразумевают высокую степень использования заемных средств и подвержены большой волатильности. Относительно небольшое изменение стоимости актива, процентной ставки или индекса, лежащих в основе производного контракта, могут оказать значительное влияние на прибыль или убыток Группы.

Свопы

Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами обменять потоки платежей через какое-то время исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки, курса иностранной валюты или курса акций. Валютный своп представляет собой обмен денежных потоков, выраженных в разных валютах и рассчитанных по разным ставкам от номинальной стоимости между двумя контрагентами.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включали казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан и прочие ценные бумаги, заложенные по сделкам РЕПО с другими банками, на сумму 8,727 млн. тенге и 13,551 млн. тенге, соответственно (Примечание 29). Дата погашения по операциям РЕПО по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов была 5 января 2015 и 22 января 2014 годов, соответственно.

14. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Долговые ценные бумаги	53,439	53,729
Долевые ценные бумаги	137	202
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	53,576	53,931

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Номинальная ставка, %	Справедливая стоимость	Номинальная ставка, %	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Государственные облигации				
Республики Казахстан	3.30-8.75	32,705	3.10-8.75	36,610
Казахстанские корпоративные облигации	3.26-8.90	16,397	4.40-8.50	13,267
Российские корпоративные облигации	4.22-12.00	4,337	5.25-10.40	3,852
Итого долговые ценные бумаги		53,439		53,729

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Долевые ценные бумаги:		
Акции казахстанских компаний	126	191
Акции международных компаний	11	11
Итого долевые ценные бумаги	137	202
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	53,576	53,931

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан и прочие ценные бумаги, заложенные по сделкам РЕПО с другими банками, на сумму 4,015 млн. тенге и 25,427 млн. тенге, соответственно (Примечание 29). Дата погашения по операциям РЕПО по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов была 5 января 2015 года и 22 января 2014 года, соответственно.

15. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Номиналь- ная ставка, %	Сумма	Номиналь- ная ставка, %	Сумма
Государственные облигации				
Республики Казахстан	4.40-8.10	6,440	4.30-8.75	10,558
Казахстанские корпоративные облигации	7.40-13.00	2,906	5.41-13.00	3,880
Международные корпоративные облигации	6.10	298	2.82	296
Российские корпоративные облигации	-	-	5.03	1,112
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		9,644		15,846

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов инвестиции, удерживаемые до погашения, включали казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан и прочие ценные бумаги, заложенные по сделкам РЕПО с другими банками на сумму 3,117 млн. тенге и 6,931 млн. тенге, соответственно (Примечание 29). Дата погашения по операциям РЕПО по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов была 5 января 2015 года и 22 января года 2014 года, соответственно.

16. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Средства в банках	8,348	3,965
Начисленное вознаграждение	-	29
Итого средства в банках	8,348	3,994

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов у Группы имелись депозиты-гарантии по лимитам кредитных карточек на сумму 1,446 млн. тенге и 1,161 млн. тенге, соответственно.

17. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Ссуды, предоставленные клиентам	913,729	898,987
Чистые инвестиции в финансовую аренду	4,841	5,616
Начисленное вознаграждение	53,361	68,263
	971,931	972,866
За вычетом резерва под обесценение	(148,995)	(197,214)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	822,936	775,652
Ссуды, предоставленные банкам	4,680	7,911
Начисленное вознаграждение	18	19
За вычетом резерва под обесценение	(41)	(14)
Итого ссуды, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	4,657	7,916
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	1,809	327
Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам	829,402	783,895

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам и банкам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов, представлена в Примечании 5.

Нижеприведенная таблица приводит ссуды, предоставленные клиентам, обеспеченные разными видами залога, а не справедливую стоимость самого обеспечения:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	708,156	714,280
Ссуды, обеспеченные товарами	79,049	104,333
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	56,315	44,819
Ссуды, обеспеченные залогом в виде оборудования	49,850	56,176
Ссуды, обеспеченные прочими активами	35,031	16,937
Ссуды, обеспеченные залогом в виде денежных средств	18,833	17,237
Необеспеченные ссуды	24,697	19,084
	<u>971,931</u>	<u>972,866</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(148,995)</u>	<u>(197,214)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>822,936</u>	<u>775,652</u>
	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	371,488	358,722
Торговля	154,025	165,462
Промышленное строительство	76,453	63,233
Жилое строительство	58,268	48,904
Аренда недвижимости	56,873	55,233
Производство	49,330	58,464
Пищевая промышленность	47,510	51,161
Сельское хозяйство	45,576	48,474
Услуги по транспортировке и обслуживанию оборудования	27,656	27,640
Нефтегазовая промышленность	13,463	21,318
Транспорт и телекоммуникации	12,187	13,147
Энергетика	10,112	10,015
Средства массовой информации	998	5,303
Прочее	47,992	45,790
	<u>971,931</u>	<u>972,866</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(148,995)</u>	<u>(197,214)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>822,936</u>	<u>775,652</u>

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2014 и 2013 годов, Группа получила нефинансовые активы путем обращения взыскания на обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов такие активы в сумме 11,368 млн. тенге и 15,213 млн. тенге, соответственно, отражены в составе прочих активов (Примечание 18).

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Ипотечное кредитование	164,991	167,174
Потребительские кредиты	120,755	113,981
Развитие бизнеса	79,259	69,756
Автокредитование	6,483	7,811
	<u>371,488</u>	<u>358,722</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(18,190)</u>	<u>(43,441)</u>
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	<u>353,298</u>	<u>315,281</u>

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Группой были выданы ссуды 18 и 15 заемщикам на общую сумму 242,835 млн. тенге и 208,451 млн. тенге, которые вместе и раздельно превышали 10% суммы капитала Группы, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов существенная часть ссуд (98% и 95% всего портфеля, соответственно) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 62,250 млн. тенге и 79,931 млн. тенге, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

	31 декабря 2014 года			31 декабря 2013 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные индивидуально обесцененными	293,068	(114,056)	179,012	319,694	(133,056)	186,638
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно	69,186	(14,495)	54,691	170,453	(24,497)	145,956
Необесцененные ссуды	<u>609,677</u>	<u>(20,444)</u>	<u>589,233</u>	<u>482,719</u>	<u>(39,661)</u>	<u>443,058</u>
Итого	<u>971,931</u>	<u>(148,995)</u>	<u>822,936</u>	<u>972,866</u>	<u>(197,214)</u>	<u>775,652</u>

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014, Группа внесла изменение в определение необесцененных ссуд таким образом, что необесцененными считаются ссуды со сроком просроченной задолженности более 90 дней при коэффициенте Loss Given Default (LGD) менее 5%. В результате этого балансовая стоимость до создания резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, признанным обесцененными коллективно была скорректирована на 43,694 млн. тенге. Данное изменение не повлияло на изменение резерва под обесценение.

При определении резерва под обесценение по индивидуально значимым суммам руководство Банка предполагает отсрочку по реализации залогов от 1 до 3 лет.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, у Группы как арендодателя были заключены соглашения о финансовой аренде. Процентная ставка по аренде фиксирована на дату контракта по всем срокам аренды.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду составляли:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Не позднее одного года	551	1,649
От одного до пяти лет	2,515	1,711
Более пяти лет	<u>10,443</u>	<u>11,163</u>
Минимальные платежи по договорам финансовой аренды	13,509	14,523
За вычетом доходов будущих периодов	<u>(8,668)</u>	<u>(8,907)</u>
Чистые инвестиции в финансовую аренду	<u>4,841</u>	<u>5,616</u>
Текущая часть	71	1,466
Долгосрочная часть	<u>4,770</u>	<u>4,150</u>
Чистые инвестиции в финансовую аренду до резерва под обесценение	4,841	5,616
За вычетом резерва под обесценение	<u>(19)</u>	<u>(974)</u>
Чистые инвестиции в финансовую аренду после резерва под обесценение	<u>4,822</u>	<u>4,642</u>

При заключении контрактов финансовой аренды каких-либо ограничений на арендатора не налагается.

Справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО на 31 декабря 2014 и 2013 годов составили:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедли- вая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедли- вая стоимость обеспечения
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	1,799	1,971	122	149
Облигации казахстанских корпораций	10	12	-	-
Ноты НБРК	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>205</u>	<u>205</u>
Итого	<u>1,809</u>	<u>1,983</u>	<u>327</u>	<u>354</u>

18. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	4,463	4,362
Начисленная комиссия	2,243	2,865
Вестерн Юнион и прочие электронные переводы	131	80
	<u>6,837</u>	<u>7,307</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(1,608)</u>	<u>(1,059)</u>
Итого прочие финансовые активы	<u>5,229</u>	<u>6,248</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Изъятые имущество	7,502	5,837
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3,866	9,376
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	1,435	1,086
Авансы выданные	339	836
Товарно-материальные запасы	50	134
	<u>13,192</u>	<u>17,269</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(683)</u>	<u>(832)</u>
Итого прочие нефинансовые активы	<u>12,509</u>	<u>16,437</u>
Итого прочие активы	<u>17,738</u>	<u>22,685</u>

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов, представлена в Примечании 5.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов долгосрочные активы, предназначенные для продажи, были представлены изъятыми Группой активами заемщиков, не выполнивших свои обязательства по погашению ссудной задолженности. Данные активы первоначально учитываются по справедливой стоимости и в дальнейшем учитываются по наименьшей из балансовой и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Ожидается, что Группа реализует данные активы в течение года. Группа не использует данные активы для своей операционной деятельности.

Изъятые имущество включает в себя обеспечение в виде недвижимости, принятое Группой в обмен на свои требования по обесцененным ссудам. Данные активы первоначально учитываются по справедливой стоимости и в дальнейшем учитываются по себестоимости за вычетом накопленного обесценения. По состоянию на 31 декабря 2014 года, руководством не было принято какое-либо решение о продаже или использовании их в своей деятельности в составе основных средств в будущем.

19. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость					
31 декабря 2012 года	15,457	12,075	984	3,856	32,372
Приобретения	1,741	1,774	1,745	400	5,660
Реклассифицировано как активы, предназначенные для продажи	-	-	(838)	-	(838)
Выбытия	(387)	(974)	-	(102)	(1,463)
Курсовая разница	50	9	-	(26)	33
31 декабря 2013 года	16,861	12,884	1,891	4,128	35,764
Приобретения	7,248	1,288	107	533	9,176
Переводы	1,960	-	(1,960)	-	-
Выбытия	(130)	(1,665)	-	(62)	(1,857)
Курсовая разница	(132)	84	-	(30)	(78)
31 декабря 2014 года	25,807	12,591	38	4,569	43,005
Накопленный износ, амортизация и обесценение					
31 декабря 2012 года	(445)	(6,955)	-	(1,758)	(9,158)
Начисления за год	(194)	(1,395)	-	(670)	(2,259)
Убытки от обесценения	(89)	(10)	-	-	(99)
Выбытия	42	804	-	60	906
31 декабря 2013 года	(686)	(7,556)	-	(2,368)	(10,610)
Начисления за год	(220)	(1,270)	-	(456)	(1,946)
Выбытия	121	1,545	-	45	1,711
31 декабря 2014 года	(785)	(7,281)	-	(2,779)	(10,845)
Балансовая стоимость					
31 декабря 2014 года	25,022	5,310	38	1,790	32,160
31 декабря 2013 года	16,175	5,328	1,891	1,760	25,154

Нематериальные активы включают программное обеспечение, патенты и лицензии.

20. СРЕДСТВА И ССУДЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	Процентная ставка, %	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Долгосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций	0.93-7.90	50,489	23,455
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и НБРК	5.50	30,148	165
Бессрочные финансовые инструменты	9.13	13,600	11,941
Субординированный займ	LIBOR +4.5– LIBOR +6.5	4,559	3,834
Краткосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций	3.28-7.00	970	6,454
Корреспондентские счета банков	-	706	526
Займы, полученные от международных кредитных организаций	4.90	-	453
Накопленный процентный расход	-	2,540	837
		<u>103,012</u>	<u>47,665</u>
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	15.00	<u>14,868</u>	<u>41,771</u>
Итого средства и ссуды банков и финансовых организаций		<u><u>117,880</u></u>	<u><u>89,436</u></u>

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, Группа получила долгосрочный займ от АО «Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ» («ДАМУ») в размере 8,000 миллионов тенге под 2.00% годовых, со сроком погашения в 2034 году с возможностью требования досрочного погашения. Займ был получен в соответствии с Правительственной Программой («Программой») по финансированию субъектов малого и среднего предпринимательства («МСП») определенных отраслей. Согласно кредитному соглашению между ДАМУ и Группой, Группа предоставляет займы субъектам МСП, имеющим право участвовать в Программе по ставке 6% и со сроком погашения, не превышающим 10 лет. Обязательства Группы по выплате займа ДАМУ не зависят от возвратности ссуд, предоставленных субъектам МСП. Группа обязана выплатить штраф в размере 5% от неосвоенной суммы займа в течение шести месяцев после получения денежных средств от ДАМУ. Руководство Группы считает, что подобных финансовых инструментов не существует и в связи со специфичностью деятельности заемщиков – субъектов МСП, данный продукт представляет собой отдельный рынок. Таким образом, займ, полученный от ДАМУ является операцией, осуществленной на организованном рынке и, соответственно, учтен по справедливой стоимости на дату признания.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, Группа получила долгосрочный займ от АО «Банк Развития Казахстана» на сумму 11,000 млн. тенге под 7.90% годовых, со сроком погашения в 2019 году.

В феврале 2014 года Группа получила займ от НБРК на сумму 80,000 млн. тенге под 5.5% годовых на один год. По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа частично выплатила этот займ.

Бессрочные некумулятивные финансовые инструменты были выпущены Банком в марте 2006 года с правом погашения полностью, но не частично, в любой день выплаты процентов, начиная с 3 марта 2016 года по номинальной стоимости 100 млн. долларов США. Даты выплаты процентов 3 марта и 3 сентября ежегодно. Проценты и основной долг по средствам и ссудам банков выплачиваются ежеквартально, раз в полугодие или в конце срока, в зависимости от согласованного графика погашения.

Купон по субординированному займу подлежит к выплате каждые полгода, основной долг подлежит к выплате в конце 2015 года.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Группа выплатила в полном объеме сумму займа полученного от PNC Bank, Европейского Банка Реконструкции и Развития («ЕБРР») и частично сумму займа, полученного от Citibank N.A., США, на общую сумму 998 млн. тенге, 520 млн. тенге и 577 млн. тенге.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Группа выплатила в полном объеме сумму займа полученного от МФК, Евразийского Банка Развития, Deutsche Investitions-Und Entwicklungsgesellschaft MBH и частично сумму займов, полученных от Европейского Банка Развития («ЕБРР») на общую сумму 14,202 млн. тенге, 10,425 млн. тенге, 6,164 млн. тенге и 2,360 млн. тенге, соответственно.

В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

Группа обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты по выполнению условий средств банков и субординированных займов, представленных выше. Данные обязательства включают в себя оговоренные коэффициенты, такие как нормирование капитала, отношение обязательств к собственному капиталу и прочие коэффициенты, используемые для показателей финансовых результатов. Группа не нарушала какие-либо из этих обязательств в течение годов, закончившихся 31 декабря 2014 и 2013 годов, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Группы имелись долгосрочные займы от АО «Банк Развития Казахстана» и АО «Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ» общая сумма которых вместе и отдельно превышала 10% суммы капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2013 года у Группы имелись долгосрочные займы от АО «Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ», общая сумма которых вместе и отдельно превышала 10% суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года средства и ссуды банков включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО, на сумму 14,868 млн. тенге и 41,771 млн. тенге соответственно, которые были погашены до 5 января 2015 года и до 22 января 2014 года соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость Ссуд	Справедливая стоимость залога
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	10,000	10,653	34,288	37,946
Корпоративные облигации	3,874	4,420	6,122	6,222
Государственные облигации Российской Федерации	994	786	1,361	1,361
Итого	14,868	15,859	41,771	45,529

21. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ И БАНКОВ

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Отражено по амортизированной стоимости:		
Средства клиентов	794,503	796,131
Средства банков	9,601	3,106
	<u>804,104</u>	<u>799,237</u>
Начисленное вознаграждение	4,192	7,316
Итого средства клиентов и банков	<u>808,296</u>	<u>806,553</u>

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Срочные депозиты	505,842	543,953
Депозиты до востребования	288,661	252,178
	<u>794,503</u>	<u>796,131</u>
Начисленное вознаграждение	3,908	7,291
Итого средства клиентов	<u>798,411</u>	<u>803,422</u>

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов задолженность Группы перед пятью и четырьмя клиентами составила 86,348 млн. тенге и 123,795 млн. тенге, соответственно, что представляет собой существенную концентрацию.

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	335,607	331,387
Социальные услуги	127,767	147,325
Строительство	75,143	75,646
Образование и здоровье	38,908	25,275
Торговля	37,971	44,781
Страхование и пенсионный фонд	31,618	54,893
Государственное управление	30,859	3,023
Транспорт и связь	27,620	17,040
Производство	10,196	13,219
Металлургия	9,791	2,517
Энергетика	9,334	9,911
Сельское хозяйство	7,253	4,032
Нефтегазовая промышленность	6,567	20,153
Исследования и разработки	6,334	8,557
Химическая промышленность	4,088	2,599
Топливо	3,823	3,864
Развлекательные услуги	3,445	769
Машиностроение	1,331	2,790
Прочее	30,756	35,641
Итого средства клиентов	<u>798,411</u>	<u>803,422</u>

Средства банков за 31 декабря 2014 и 2013 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Срочные депозиты	9,600	3,100
Депозиты до востребования	<u>1</u>	<u>6</u>
	9,601	3,106
Начисленное вознаграждение	<u>284</u>	<u>25</u>
Итого средства банков	<u>9,885</u>	<u>3,131</u>

22. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Казахстанские облигации	Тенге	16/08/2005- 26/04/2014	16/08/2015- 26/04/2019	7.50-8.40	30,382	9,729
Международные облигации	Доллар США	30/01/2007	30/01/2014	8.63	<u>-</u>	<u>37,821</u>
					30,382	47,550
Начисленное вознаграждение					<u>480</u>	<u>1,495</u>
Итого выпущенные долговые ценные бумаги					<u>30,862</u>	<u>49,045</u>

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, Банк погасил Евробонды с номинальной стоимостью 38,169 млн. тенге. В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, Банк погасил долговые ценные бумаги номинальной стоимостью 3,447 млн. тенге.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Банк погасил еврооблигации номинальной стоимостью 18,843 млн. тенге.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2014 и 2013 годов, Банк разместил долговые ценные бумаги номинальной стоимостью 25,000 млн. тенге и 2,447 млн. тенге, соответственно, в рамках ранее выпущенного проспекта.

Группа обязана соблюдать определенные финансовые обязательства по выполнению условий проспекта выпуска ценных бумаг, представленных выше. Данные обязательства включают в себя оговоренные коэффициенты, отношение обязательств к капиталу и прочие коэффициенты, используемые для показателей финансовых результатов. Группа не нарушала какие-либо из этих обязательств за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов, соответственно. Купоны по выпущенным долговым ценным бумагам подлежат к выплате каждые полгода.

23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Прочие финансовые обязательства:		
Расчеты по прочим операциям	3,091	1,946
Обязательства по выпущенным гарантиям	2,033	2,645
Резервы по гарантиям и аккредитивам (Примечание 5)	1,894	1,780
Начисленные комиссионные расходы	370	409
Производные финансовые инструменты (Примечание 13)	144	12
	<u>7,532</u>	<u>6,792</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1,391	1,314
Прочие нефинансовые обязательства	607	438
	<u>1,998</u>	<u>1,752</u>
Итого прочие обязательства	<u><u>9,530</u></u>	<u><u>8,544</u></u>

Информация о движении резервов по гарантиям и аккредитивам за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов, представлена в Примечании 5.

24. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

	Валюта	Год выпуска	Год погашения	Годовая купонная ставка, %	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Плавающая ставка	Тенге	31/05/2005- 27/11/2009	31/05/2015- 11/11/2023	7.90-8.90	38,964	38,902
Фиксированная ставка	Тенге	27/06/2008- 27/11/2009	27/06/2018- 27/11/2024	11.00	14,484	13,645
					<u>53,448</u>	<u>52,547</u>
Начисленное вознаграждение					564	487
Итого субординированные облигации					<u><u>54,012</u></u>	<u><u>53,034</u></u>

Купоны по субординированным облигациям подлежат к выплате каждые полгода, основной долг подлежит к возмещению в конце срока.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2014 и 2013 годов, Банк разместил субординированные облигации в сумме 910 млн. тенге и 18,305 млн. тенге, соответственно, в рамках ранее выпущенного проспекта.

В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

25. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2014 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущенный уставный капитал	Выкупленные акции	Итого уставный капитал
Простые акции	260,750,745	(98,293,945)	(435,452)	162,021,348
Привилегированные акции	39,249,255	-	-	39,249,255

По состоянию на 31 декабря 2014 года, уставный капитал Банка состоял из:

	Объявленный и выпущенный уставный капитал (млн. тенге)	Выкупленные акции (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
Простые акции	58,051	(35)	58,016
Привилегированные акции	11,775	-	11,775
Итого	69,826	(35)	69,791

По состоянию на 31 декабря 2013 года уставный капитал Банка представлен следующим количеством акций:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущенный уставный капитал	Выкупленные акции	Итого уставный капитал
Простые акции	260,750,745	(98,293,945)	(168,130)	162,288,670
Привилегированные акции	39,249,255	-	-	39,249,255

По состоянию на 31 декабря 2013 года, уставный капитал Банка состоял из:

	Объявленный и выпущенный уставный капитал (млн. тенге)	Выкупленные акции (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
Простые акции	58,023	28	58,051
Привилегированные акции	11,775	-	11,775
Итого	69,798	28	69,826

Все простые акции относятся к одному классу, имеют один голос и не имеют номинальной стоимости.

Привилегированные акции являются кумулятивными и переводятся в простые согласно решению Совета Директоров. Одна привилегированная акция равняется одной простой акции.

В соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» дивиденды выплачиваются деньгами или ценными бумагами Банка при условии, что решение о выплате дивидендов было принято на общем собрании акционеров Банка. В соответствии с Уставом Банка выплата дивидендов по простым акциям осуществляется по итогам года.

Привилегированные акции не имеют права голоса и не могут быть выкуплены Банком. Владельцы привилегированных акций имеют преимущественное право перед собственниками простых акций на получение дивидендов. Конвертация привилегированных акций происходит на основании решения Совета Директоров. Гарантированный размер дивидендов на одну привилегированную акцию составляет 0.01 тенге.

	31 декабря 2014 год Количество (в тысячах)	31 декабря 2013 год Количество (в тысячах)
Привилегированные акции на начало года	39,249	39,249
Выпущенные привилегированные акции	-	-
Привилегированные акции на конец года	<u>39,249</u>	<u>39,249</u>
Простые акции на начало года	162,289	162,155
Выкуп собственных акций	(1,062)	(410)
Продажа выкупленных акций	<u>794</u>	<u>544</u>
Простые акции на конец года	<u>162,021</u>	<u>162,289</u>
	31 декабря 2014 (в млн. тенге)	31 декабря 2013 (в млн. тенге)
Привилегированные акции на начало года	11,775	11,775
Выпущенные привилегированные акции	-	-
Привилегированные акции на конец года	<u>11,775</u>	<u>11,775</u>
Простые акции на начало года	58,051	58,023
Выкуп собственных акций	(173)	(74)
Продажа выкупленных акций	<u>138</u>	<u>102</u>
Простые акции на конец года	<u>58,016</u>	<u>58,051</u>

26. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Максимальная сумма возможных кредитных потерь Группы в результате возникновения условных обязательств и обязательств по предоставлению кредита в случае невыполнения обязательств другой стороной, когда встречные требования, залог или обеспечение теряют свою стоимость, определяется суммами контрактов по этим инструментам.

В случае, когда Группа принимает на себя внебалансовые обязательства, она использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

Сумма, скорректированная с учетом риска операции, определяется с помощью кредитных коэффициентов пересчета и коэффициентов риска операций с контрагентом в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов созданный резерв на потери по условным финансовым обязательствам составил 1,894 млн. тенге и 1,780 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов				
Выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства	95,835	90,839	90,987	86,101
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к прочим операциям	<u>2,591</u>	<u>518</u>	<u>3,743</u>	<u>749</u>
Итого финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	<u><u>98,426</u></u>	<u><u>91,357</u></u>	<u><u>94,730</u></u>	<u><u>86,850</u></u>

Нижеприведенная таблица приводит выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства, обеспеченные разными видами залога, а не справедливую стоимость самого обеспечения:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Движимое имущество	24,004	9,285
Дебиторская задолженность	22,216	39,048
Недвижимость	13,660	8,636
Денежные средства	4,996	3,106
Корпоративные гарантии	4,631	8,443
Земля	359	1,720
Товары в обороте	285	391
Прочее	17	33
Без залога	<u>25,667</u>	<u>20,325</u>
Итого	<u><u>95,835</u></u>	<u><u>90,987</u></u>

Нижеприведенная таблица приводит аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к прочим операциям, обеспеченные разными видами залога, а не справедливую стоимость самого обеспечения:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Недвижимость	835	99
Товары в обороте	547	2
Необеспеченные аккредитивы	415	401
Денежные средства	13	2,687
Дебиторская задолженность	-	188
Прочее	<u>781</u>	<u>366</u>
Итого	<u><u>2,591</u></u>	<u><u>3,743</u></u>

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов у Группы не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов у Группы не имелось существенных обязательств по нерассторгаемым договорам операционной аренды.

Фидуциарная деятельность

В ходе своей деятельности Группа заключает соглашения с клиентами, где указаны ограничения по принятию решения в целях управления фондами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Группа несет ответственность за убытки или действия по присвоению чужих средств до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Эти суммы представляют собой остаток средств клиентов под управлением Группы на 31 декабря 2014 и 2013 годов, включая активы, находящиеся на ответственном хранении в сумме 543,071 млн. тенге и 189,293 млн. тенге, соответственно.

Указанные активы не включены в консолидированный отчет о финансовом положении Группы, так как данные активы не являются активами Группы. Номинальная стоимость активов, представленная ниже, отличается от рыночной стоимости указанных активов. Фидуциарные активы делятся по номинальной стоимости по следующим категориям:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Ценные бумаги	407,408	183,882
Паи инвестиционных фондов	129,118	3,786
Банковские депозиты	5,641	45
Инвестиции в здания, машины, оборудование, транспортные и в другую собственность	773	1,405
Прочие активы	131	175
Итого фидуциарные активы	<u>543,071</u>	<u>189,293</u>

Группа ведет учет и составляет отчетность в отношении активов пенсионных фондов, инвестиционных фондов, управляющих активами, и прочих юридических лиц и операций с их активами, проводит сверки с управляющей компанией в отношении обслуживаемых активов, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и правил НБРК.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательств по ним Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в консолидированной финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение

По причине наличия в казахстанском коммерческом и, в частности, налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Группы со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение/на потери и определение рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены и, соответственно, каких-либо резервов в консолидированной финансовой отчетности начислено не было.

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Республике Казахстан и Российской Федерации все сотрудники Группы имеют право на пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов у Группы не было обязательств перед своими настоящими или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2014 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы. Руководство не может достоверно оценить дальнейшее изменение цен и влияние, которое они могут оказать на финансовое положение Группы.

27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Операции между Банком и дочерними компаниями, которые являются связанными сторонами Банка, исключаются при консолидации и не раскрываются в данном примечании. Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты				
- Акционер	15	112,628	100	141,511
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам, брутто	107	978,438	342	981,123
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнского Банка	107		201	
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	-		141	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам и банкам	-	(149,036)	(57)	(197,228)
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнского Банка	-		(35)	
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	-		(22)	
Средства клиентов и банков	24,733	808,296	15,113	806,553
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнского Банка	17,402		12,431	
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	7,331		2,682	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	12	98,426	-	94,730
- Прочие	12		-	

Обеспеченные и необеспеченные ссуды и гарантии выдаются ключевому управленческому персоналу в ходе обычной деятельности. Данные операции не были подвержены кредитному риску более чем обычно и не представляли других неблагоприятных условий.

По депозитам материнской компании и другим связанным сторонам начисляются проценты по тем же ставкам, предлагаемым на рынке, или под теми же условиями, что и другим сотрудникам внутри Группы.

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся, 31 декабря 2014 года		Год, закончившийся, 31 декабря 2013 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	8	93,254	2	85,269
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнского Банка	8		1	
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	-		1	
Процентные расходы	(1,409)	(46,846)	(1,334)	(49,610)
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнского Банка	(1,012)		(885)	
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	(397)		(449)	
Операционные расходы	(311)	(26,142)	(236)	(29,345)
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнского Банка	(311)		(236)	

Компенсация ключевому управленческому персоналу за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов, была представлена краткосрочными вознаграждениями. Общая сумма вознаграждений Совета Директоров и Правления Банка составила 311 млн. тенге и 236 млн. тенге за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов, соответственно.

28. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Операционные сегменты

Группа раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой она занимается, а также экономических условий, в которых она работает. Этот вопрос регулируется МСФО 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Информация, предоставляемая главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг. Таким образом, отчетные сегменты Группы согласно МСФО 8 представлены следующим образом:

- Обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию.
- Работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ипотеки.
- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, операции на рынках капитала, РЕПО, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, структурированное финансирование, корпоративная аренда, консультирование при слияниях и поглощениях, обеспечение Группы фондированием путем выпуска долговых ценных бумаг и привлечением займов. Данный сегмент отвечает за перераспределение средств между прочими сегментами.

Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей финансовой отчетности. Совет директоров отдельно рассматривает финансовую информацию по каждому сегменту, включая оценку операционных результатов, активов и обязательств. Сегменты управляются на основе их результатов, которые не включают эффект внутригрупповых элиминаций.

Активы и обязательства сегментов представляют собой активы и обязательства, составляющих большую часть отчета о финансовом положении, но исключая такую статью, как налогообложение. В результатах деятельности каждой компании отражены внутренние платежи и корректировки трансфертного ценообразования. Все доходы и расходы получены только от внешних клиентов, других операций между операционными сегментами не имеется.

Более определенной информации о доходах, полученных от внешних клиентов за каждый продукт и услугу не имеется. Следовательно, Группа представляет свою деятельность в трех основных операционных сегментах. Информация по операционным сегментам приведена ниже.

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных лиц	Инвестиционная деятельность	Нераспределенные	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Процентные доходы*	40,914	46,918	5,740	-	93,572
Процентные расходы*	(16,489)	(21,282)	(9,393)	-	(47,164)
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение процентных активов	4,132	(47,602)	-	-	(43,470)
Чистые непроцентные доходы/(расходы)	6,554	19,591	(173)	-	25,972
Операционные расходы	(13,220)	(12,598)	(324)	-	(26,142)
Операционная прибыль/(убыток) до налогообложения	21,891	(14,973)	(4,150)	-	2,768
Сегментные активы**	352,700	652,166	100,248	-	1,105,114
Сегментные обязательства	336,202	539,933	144,445	-	1,020,580
Прочие статьи по сегментам:					
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	353,298	476,104	-	-	829,402
Средства клиентов и банков	335,607	472,689	-	-	808,296
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	-	98,426	-	-	98,426
Износ и амортизация	(984)	(937)	(25)	-	(1,946)

*- для того, чтобы свести суммы, представленные в консолидированном отчете о прибылях и убытках, процентный доход и процентный расход включают в себя не элиминированные внутригрупповые проводки в сумме 318 млн. тенге, (318) млн. тенге, соответственно.

** - за минусом текущего и отложенного налога на прибыль. Расходы по налогу на прибыль не распределены.

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных лиц	Инвестиционная деятельность	Нераспределенные	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Процентные доходы*	36,208	42,485	4,997	1,903	85,593
Процентные расходы*	(20,387)	(10,653)	(18,013)	(881)	(49,934)
Формирование резерва под обесценение процентных активов	(15,961)	(11,818)	-	-	(27,779)
Чистые непроцентные доходы/(расходы)	5,016	16,372	2,839	(467)	23,760
Операционные расходы	(12,854)	(15,194)	(1,297)	-	(29,345)
Операционный (убыток)/прибыль до налогообложения	(7,978)	21,192	(11,474)	555	2,295
Сегментные активы**	314,048	675,004	101,862	-	1,090,914
Сегментные обязательства	341,772	569,178	95,662	-	1,006,612
Прочие статьи по сегментам:					
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	315,281	468,614	-	-	783,895
Средства клиентов и банков	331,387	475,166	-	-	806,553
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	-	94,730	-	-	94,730
Износ и амортизация	(990)	(1,170)	(99)	-	(2,259)

*- для того, чтобы свести суммы, представленные в консолидированном отчете о прибылях и убытках, процентный доход и процентный расход включают в себя не элиминированные внутригрупповые проводки в сумме 324 млн. тенге, (324) млн. тенге, соответственно.

** - за минусом текущего и отложенного налога на прибыль. Расходы по налогу на прибыль не распределены.

Географические сегменты

Группа ведет деятельность в основном в Республике Казахстан. Однако, руководство считает, что приведенная ниже таблица наилучшим образом отражает географическое распределение ее деятельности.

Географическая информация:

	Казахстан	Прочие страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	По состоянию на 31 декабря 2014 года и за год, закончившийся на эту дату
Процентные доходы	90,607	2,647	-	93,254
Процентные расходы	(45,439)	(1,407)	-	(46,846)
Сегментные активы*	1,089,263	15,851	-	1,105,114
Сегментные обязательства	1,005,901	14,679	-	1,020,580
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	98,426	-	-	98,426
Капитальные затраты	1,928	-	-	1,928

	Казахстан	Прочие страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	По состоянию на 31 декабря 2013 года и за год, закончившийся на эту дату
Процентные доходы	82,108	3,161	-	85,269
Процентные расходы	(48,120)	(1,490)	-	(49,610)
Сегментные активы*	1,063,157	27,757	-	1,090,914
Сегментные обязательства	982,016	24,596	-	1,006,612
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	94,730	-	-	94,730
Капитальные затраты	5,660	-	-	5,660

*- за вычетом активов по текущему и отложенному налогу на прибыль

Процентный доход, процентный расход, активы по сегментам и обязательства по сегментам, условные обязательства и капитальные затраты отражены в зависимости от места деятельности контрагента. Материальные активы (наличные денежные средства в кассе, драгоценные металлы, здания и оборудования) отражены в зависимости от страны местонахождения.

29. ПЕРЕДАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Передача финансовых активов, признание которых не прекратилось полностью

Операции по прямому и обратному РЕПО

Группа заключает сделки по соглашениям репо и обратного РЕПО на регулярной основе. Ценные бумаги, размещенные или проданные по соглашениям РЕПО, передаются третьей стороне, и Группа получает взамен денежные средства. Соглашения проводятся по условиям КФБ. Группа пришла к выводу, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные и рыночные риски, и поэтому не прекращает их признание. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в качестве обеспечения.

Группа может перезаложить любые ценные бумаги, привлеченные или приобретенные по соглашениям РЕПО, но не имеет обязательства возвращать ценные бумаги и контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды. Следовательно, ценные бумаги не признаются Группой, вместо этого Группа учитывает отдельно активы по любым возможным денежным средствам, полученным в качестве залога.

Информация о переданных финансовых активах, по которым не происходит полное прекращение признания по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, представлена ниже:

	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 13)	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 14)	Инвестиции, удерживаемые до погашения (Примечание 15)	Итого
Балансовая стоимость активов до передачи	8,727	4,015	3,117	15,859
На 31 декабря 2014 года:				
Балансовая стоимость активов	8,727	4,015	3,117	15,859
Балансовая стоимость связанных с ними обязательств (Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО)	8,117	3,751	3,000	14,868
На 31 декабря 2013 года:				
Балансовая стоимость активов	13,551	25,427	6,931	45,909
Балансовая стоимость связанных с ними обязательств (Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО)	12,093	23,573	6,105	41,771

30. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Группы, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Группы учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемые методики оценки и исходные данные).

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни от 1 до 3 соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по нескорректированным котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках.
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (т.е. котировки) либо косвенно (получены на основе котировок).
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием оценочных методик, которые базируются на исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (т.е. ненаблюдаемые исходные данные). Эта категория включает и некотируемые долевые ценные бумаги.

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года				
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки - долговые ценные бумаги (Примечание 13)	20,407	23,088	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки - долевые ценные бумаги (Примечание 13)	646	353	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
Непроизводные инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи - долговые ценные бумаги (Примечание 14)	53,439	53,729	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы (Примечание 13)	3	3,812	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые обязательства (Примечание 13)	16	12	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо

Производные финансовые активы (Примечание 13)	3,241	-	Уровень 3	Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки в долларах США рассчитываются исходя из наблюдаемых данных и спот курсов, будущие потоки в тенге рассчитывается с использованием предполагаемых ставок путем калибровки к рынку.	Предполага- емый курс тенге	Выше предполага- емый курс тенге – ниже справедливая стоимость
Производные финансовые обязательства (Примечание 13)	128	-	Уровень 3	Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки в долларах США рассчитываются исходя из наблюдаемых данных и спот курсов, будущие потоки в тенге рассчитывается с использованием предполагаемых ставок путем калибровки к рынку.	Предполага- емый курс тенге	Выше предполага- емый курс тенге – ниже справедливая стоимость

Изменение справедливой стоимости финансовых активов Уровня 3 представлено следующим образом:

	Производные финансовые активы	Производные финансовые обязательства
1 января 2014 года	-	-
Итого доходы/(расходы), отраженные в отчете о прибылях и убытках: Приобретения	765 2,476	(102) (26)
31 декабря 2014 года	<u>3,241</u>	<u>(128)</u>

В течение года не было переводов между Уровнями 1 и 2.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов долевые ценные бумаги, включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 137 млн. тенге и 202 млн. тенге, соответственно, учитываются по себестоимости, т.к. трудно определить действительную стоимость долевых ценных бумаг, выпущенных непубличными компаниями. Кроме того, вероятности и диапазоны примерных денежных потоков для непубличных долевых ценных бумаг не могут быть определены корректно.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости)

За исключением приводимых ниже статей, по мнению Руководства Группы, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно равна балансовой стоимости (справедливая стоимость варьируется в диапазоне 5% от балансовой):

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	829,402	691,046	783,895	662,872
Средства клиентов и банков	808,296	782,319	806,553	787,760
Субординированные облигации	54,012	51,216	53,034	49,583

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов, средств в банках, прочих финансовых активов и прочих финансовых обязательств приблизительно равна справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов.

	31 декабря 2014 года			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	-	-	691,046	691,046
Средства клиентов и банков	-	782,319	-	782,319
Субординированные облигации	51,216	-	-	51,216

	31 декабря 2013 года			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	-	-	662,872	662,872
Средства клиентов и банков	-	787,760	-	787,760
Субординированные облигации	49,583	-	-	49,583

Справедливая стоимость субординированных облигаций была посчитана на основе котированных рыночных цен.

Справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам и банкам, была определена на основе контрактных денежных потоков, дисконтированных по рыночным ставкам, публикуемым НБРК и преобладавших на конец года и скорректированных на кредитный риск контрагентов.

31. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ

Нижеприведенная таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Группы в целях определения достаточности капитала:

Состав нормативного капитала	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Капитал первого уровня		
Уставный капитал	69,791	69,826
Нераспределенная прибыль и специальный резерв	17,162	16,077
Неконтрольные доли владения	416	1,550
Итого квалифицированный капитал первого уровня	87,369	87,453
Капитал второго уровня		
Субординированные облигации	43,685	43,727
Бессрочный финансовый инструмент	13,600	11,941
Прочие резервы	(1,890)	(583)
Итого квалифицированный капитал второго уровня	55,395	55,085
Итого нормативного капитала	142,764	142,538
Активы, взвешенные с различной степенью риска	929,135	893,368
Коэффициент достаточности капитала первого уровня	9.40%	9.79%
Итого коэффициент достаточности капитала	15.37%	15.96%

В соответствии с установленными Базельским Соглашением 1988 года (Базель 1) количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала, Группа обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов отношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением, с использованием следующих оценок риска для активов и внебалансовых обязательств за вычетом резерва под обесценение:

Оценка	Описание позиции
0%	Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках
0%	Государственные долговые обязательства
20%	Ссуды и средства, предоставленные банкам на срок до 1 года
100%	Ссуды, предоставленные клиентам
100%	Выданные гарантии
50%	Обязательства по неиспользованным займам с первоначальным сроком действия более 1 года
100%	Прочие активы

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов в целях поддержания достаточности капитала Группа включила полученный субординированный заем, ограниченный 50% от капитала первого уровня, в расчет суммарного капитала. В случае банкротства или ликвидации Группы, выплата субординированного долга производится после погашений всех других обязательств Группы. Прочие резервы, включенные в капитал второго уровня, представлены фондом переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи и фондом курсовых разниц.

Управление капиталом

Группа осуществляет управление капиталом для обеспечения непрерывной деятельности компаний Группы в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Структура капитала Группы состоит из займов, которые включают субординированный заем, раскрытый в Приложении 20 и 24, и из собственного капитала акционеров материнского Банка, состоящий из выпущенного капитала, резервов и нераспределенной прибыли, как представлено в консолидированном отчете об изменениях в капитале.

Совет директоров рассматривает структуру капитала ежеквартально. Помимо этого, Совет директоров изучает стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. Получив рекомендации Совета, руководство Группы балансирует структуру капитала посредством выплат дивидендов, выпуска новых акций, а также привлекая новые займы или погашая существующие.

По сравнению с 2013 годом общая стратегия Группы, в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

32. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности и деятельности Группы. Основные риски, присутствующие в деятельности Группы, включают:

- кредитный риск;
- риск ликвидности; и
- рыночный риск.

Группа признает, что необходимо наладить действенный и эффективный процесс управления рисками. Группа внедрила систему управления рисками, основной целью которой является защита Группы от рисков, а также достижение поставленных целей. Группа осуществляет управление следующими рисками:

Кредитный риск

Группа подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитными комитетами и Правлением Группы. Перед любым непосредственным действием Кредитного Комитета, все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются менеджером подразделения по управлению рисками или Департаментом кредитных рисков. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Кредитного департамента или Кредитными службами подразделений.

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) утверждаются ежемесячно, ежеквартально и ежегодно Советом директоров. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающие балансовые и внебалансовые риски, устанавливаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства займов Группа получает залог, а также гарантии организаций и физических лиц. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Группа потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты определенным стандартам кредитоспособности. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении финансовых инструментов, отраженных на балансе, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Группа следит за сроками погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета каких либо зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Группе пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий. Сумма залогового обеспечения была определена на основании предполагаемой справедливой стоимости на момент выдачи кредита и ограничена суммой остатка по каждой ссуде по состоянию на отчетную дату.

На 31 декабря 2014 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные эквиваленты*	76,894	76,894	-	76,894
Обязательные резервы	17,321	17,321	-	17,321
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	24,297	24,297	-	24,297
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	53,576	53,576	-	53,576
Инвестиции, удерживаемые до погашения	9,644	9,644	-	9,644
Средства в банках	8,348	8,348	-	8,348
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	829,402	829,402	803,082	26,320
Прочие финансовые активы	5,229	5,229	-	5,229
Итого финансовые активы	1,024,711	1,024,711	803,082	221,629
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	98,426	98,426	72,344	26,082

*Сумма представляет собой краткосрочные ссуды и депозиты со сроком погашения до 3-х месяцев, которые считаются денежными эквивалентами

На 31 декабря 2013 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные эквиваленты*	104,746	104,746	-	104,746
Обязательные резервы	16,645	16,645	-	16,645
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	27,253	27,253	-	27,253
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	53,931	53,931	-	53,931
Инвестиции, удерживаемые до погашения	15,846	15,846	-	15,846
Средства в банках	3,994	3,994	-	3,994
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	783,895	783,895	756,895	27,000
Прочие финансовые активы	6,248	6,248	-	6,248
Итого финансовые активы	1,012,558	1,012,558	756,895	255,663
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	94,730	94,730	74,004	20,726

*Сумма представляет собой краткосрочные ссуды и депозиты со сроком погашения до 3-х месяцев, которые считаются денежными эквивалентами

Внебалансовый риск

Группа применяет принципиально ту же политику управления рисками в отношении внебалансовых рисков, что и в отношении рисков, отраженных на балансе. Что касается обязательств по предоставлению кредитов, в отношении клиентов и контрагентов проводится такая же политика управления кредитным риском, что и в отношении займов и дебиторской задолженности. Может требоваться предоставление обеспечения в зависимости от характеристик контрагента и сделки.

Залоговое обеспечение

Оценка залогового имущества проводится при выдаче ссуды. Переоценка залогового имущества осуществляется в соответствии с Залоговой Политикой Группы.

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

- по операциям обратного РЕПО – ценные бумаги;
- по коммерческому кредитованию – залог недвижимости, товарно-материальных запасов;
- по кредитованию физических лиц – залог недвижимого имущества.

Руководство проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, требует предоставления дополнительного обеспечения в соответствии с условиями базового договора, отслеживает рыночную стоимость обеспечения, полученного в ходе проверки достаточности резерва под обеспечение.

Ссуды и средства с пересмотренными условиями

Условия ссуд и средств в целом пересматриваются либо в рамках текущих отношений с клиентом, либо в ответ на неблагоприятные изменения положения заемщика. В последнем случае пересмотр условий может привести к пересмотру графика погашения или увеличению срока погашения кредита, при этом Группа может предложить льготные процентные ставки заемщикам, которые оказались в сложном финансовом положении. Это приводит к тому, что такой актив продолжает числиться просроченным и будет считаться индивидуально обесцененным, в случае когда пересмотренные платежи по процентам и основному долгу не покрывают первоначальную балансовую стоимость актива. В других случаях пересмотр ведет к заключению нового соглашения, рассматриваемого как новая ссуда.

Кредитный риск по классам финансовых активов

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Standard and Poor's, Fitch и Moody's Investors Service. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация финансовых активов Группы по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов:

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого на 31 декабря
Денежные эквиваленты	615	12,133	63,090	405	651	76,894
Обязательные резервы	-	-	17,321	-	-	17,321
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или	-	-	13,098	10,605	594	24,297
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	36,659	16,781	136	53,576
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	298	6,440	2,906	-	9,644
Средства в банках	-	1,446	5,830	1,072	-	8,348
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	-	-	2,327	1,994	825,081	829,402
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	5,229	5,229
	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого на 31 декабря
Денежные эквиваленты	14,802	69,549	2,582	17,813	-	104,746
Обязательные резервы	-	-	16,645	-	-	16,645
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или	5	3,802	10,178	13,123	145	27,253
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	38,378	15,351	202	53,931
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	296	10,946	4,572	32	15,846
Средства в банках	-	1,161	-	2,833	-	3,994
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	-	-	671	2,715	780,509	783,895
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	6,248	6,248

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств, ссуд, предоставленным клиентам и межбанковским депозитам. Кредитный риск Группы сосредоточен в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

Поскольку не все контрагенты, с которыми работает Группа, имеют рейтинги международных рейтинговых агентств, Группой разработаны собственные инструменты, позволяющие определять рейтинги контрагентов, сопоставимые с рейтингами международных рейтинговых агентств. Такими инструментами являются рейтинговая модель для корпоративных клиентов, и скоринговые модели - для розничных клиентов и клиентов малого бизнеса.

Рейтинговая модель

Для оценки кредитного риска по корпоративным заемщикам Группа применяет внутреннюю рейтинговую модель, основанную на принципах и методологиях, используемых международными рейтинговыми агентствами. Рейтинг корпоративного клиента формируется на основании анализа его финансовых показателей, анализа отрасли и рынка, в котором оперирует клиент. Рейтинговая модель также учитывает качественные параметры, такие как качество менеджмента и доля компании на рынке.

Использование внутренней рейтинговой модели помогает стандартизировать подход к анализу корпоративных клиентов и обеспечивает количественную оценку кредитоспособности заемщика, не имеющего рейтинга от международных рейтинговых агентств. Модель также дает возможность учитывать особенности местных рынков.

Качество внутренней рейтинговой модели проверяется на постоянной основе путем оценки ее эффективности и достоверности. В случае обнаружения недостатка, Группа модифицирует модель.

Скоринг

Скоринг представляет собой статистическую модель, используемую Группой для количественной оценки будущей платежеспособности в отношении вновь выдаваемых займов как новым, так и существующим клиентам. Скоринговые модели обычно применяются для оценки кредитных рисков по клиентам розничного кредитования.

Исходными параметрами для скоринга служат социально-демографические и финансовые показатели по клиентам, данные, описывающие поведение заемщика в качестве клиента Группы, а также данные из внешних источников, таких как, например, кредитное бюро. При использовании скоринга установленным исходным параметрам присваиваются определенные цифровые значения, сумма которых является внутренним кредитным скоринговым баллом заемщика (рейтинг). Присвоенный скоринговый балл отражает вероятность дефолта заемщика по кредиту.

Скоринг позволяет стандартизировать и автоматизировать процесс принятия решений, а также сократить операционные расходы и операционные риски Группы. Скоринг также используется для управленческих решений, поскольку позволяет прогнозировать прибыль и убытки кредитующих подразделений. Качество скоринговых моделей проверяется на постоянной основе на предмет соответствия международным стандартам путем оценки их эффективности и достоверности.

Группа применяет внутренние рейтинговые и скоринговые модели для определенных корпоративных ссуд, групп розничных ссуд и ссуд малому бизнесу, и эти модели используют разные шкалы рейтингов и баллов, отличные от тех, которые используют международные рейтинговые агентства. Модели скоринга приспособлены для определенных продуктов и применяются для принятия решения о выдаче займа.

В следующей таблице представлена балансовая стоимость финансовых активов, до вычета резервов:

По состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Текущие необесцененные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				Обесцененные финансовые активы		Итого
		До 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Коллективно	Индивидуально	
Денежные эквиваленты	76,894	-	-	-	-	-	-	76,894
Обязательные резервы	17,321	-	-	-	-	-	-	17,321
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	24,297	-	-	-	-	-	-	24,297
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	53,576	-	-	-	-	-	-	53,576
Инвестиции, удерживаемые до погашения	9,644	-	-	-	-	-	-	9,644
Средства в банках	8,348	-	-	-	-	-	-	8,348
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	550,244	23,833	5,730	8,136	28,241	69,186	293,068	978,438
Прочие финансовые активы	5,229	-	-	-	-	-	1,608	6,837

По состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Текущие необесцененные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные			Итого
		До 3 месяцев	Обесцененные финансовые активы		
			Коллективно	Индивидуально	
Денежные эквиваленты	104,746	-	-	-	104,746
Обязательные резервы	6,645	-	-	-	16,645
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	27,253	-	-	-	27,253
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	53,931	-	-	-	53,931
Инвестиции, удерживаемые до погашения	15,846	-	-	-	15,846
Средства в банках	3,994	-	-	-	3,994
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	463,524	27,452	170,453	319,694	981,123
Прочие финансовые активы	6,248	-	-	1,059	7,307

Географическая концентрация

Комитет по управлению финансами и рисками («КУФР») осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его влияние на деятельность Группы. Данный подход позволяет Группе свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Республике Казахстан.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2014 года Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	98,882	1,057	12,689	112,628
Обязательные резервы	17,136	185	-	17,321
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	18,888	5,409	-	24,297
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	49,229	4,336	11	53,576
Инвестиции, удерживаемые до погашения	9,346	-	298	9,644
Средства в банках	6,902	-	1,446	8,348
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	809,105	20,286	11	829,402
Прочие финансовые активы	5,190	39	-	5,229
Итого финансовые активы	1,014,678	31,312	14,455	1,060,445
Финансовые обязательства				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	89,217	5,122	23,541	117,880
Средства клиентов и банков	804,203	4,074	19	808,296
Выпущенные долговые ценные бумаги	30,862	-	-	30,862
Прочие финансовые обязательства	7,473	59	-	7,532
Субординированные облигации	54,012	-	-	54,012
Итого финансовые обязательства	985,767	9,255	23,560	1,018,582
Открытая позиция	28,911	22,057	(9,105)	

	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2013 года Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	53,779	3,862	83,870	141,511
Обязательные резервы	16,170	475	-	16,645
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13,688	9,757	3,808	27,253
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	50,079	3,852	-	53,931
Инвестиции, удерживаемые до погашения	14,438	1,112	296	15,846
Средства в банках	2,833	-	1,161	3,994
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	746,032	37,774	89	783,895
Прочие финансовые активы	5,282	966	-	6,248
Итого финансовые активы	902,301	57,798	89,224	1,049,323
Финансовые обязательства				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	67,010	13,713	8,713	89,436
Средства клиентов и банков	800,593	5,960	-	806,553
Выпущенные долговые ценные бумаги	49,045	-	-	49,045
Прочие финансовые обязательства	6,743	49	-	6,792
Субординированные облигации	53,034	-	-	53,034
Итого финансовые обязательства	976,425	19,722	8,713	1,004,860
Открытая позиция	(74,124)	38,076	80,511	

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Департамент Казначейства осуществляет управление данным риском через анализ сроков погашения активов и обязательств и проведение денежных рыночных операций для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. Департамент Планирования и Финансов осуществляет расчет оптимальной структуры баланса и лимитов на показатели ликвидности. Гэп-позиции утверждаются КУФР. Департамент Рисков осуществляет мониторинг показателей ликвидности.

В приведенной ниже таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных по принципу оставшегося периода с даты по балансу до даты погашения, за исключением финансовых активов, отражаемых через прибыли или убытки и инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, которые основаны на ожидаемых сроках погашений. Нижеприведенная таблица основана на информации, предоставленной ключевому управленческому персоналу Группы.

	Средневзвешенная % ставка	До востребования и до 1 мес	1-3 мес	3 мес - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2014 года Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки							
	7.19%	23,651	-	-	-	-	23,651
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5.62%	53,439	-	-	-	-	53,439
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8.05%	6,395	939	322	1,870	118	9,644
Средства в банках	0.15%	1,353	-	-	-	-	1,353
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	9.10%	82,816	60,530	178,117	334,964	172,975	829,402
Итого активы, по которым начисляются проценты		167,654	61,469	178,439	336,834	173,093	917,489
Денежные средства и их эквиваленты							
		112,628	-	-	-	-	112,628
Обязательные резервы		17,321	-	-	-	-	17,321
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки							
		646	-	-	-	-	646
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		137	-	-	-	-	137
Средства в банках		6,995	-	-	-	-	6,995
Прочие финансовые активы		5,229	-	-	-	-	5,229
Итого финансовые активы		310,610	61,469	178,439	336,834	173,093	1,060,445
Финансовые обязательства							
Средства и ссуды банков и финансовых организаций							
	3.86%	16,104	33,238	9,043	30,419	28,370	117,174
Средства клиентов и банков	4.99%	85,061	138,329	221,835	84,411	1,791	531,427
Выпущенные долговые ценные бумаги							
	7.85%	-	132	6,805	23,925	-	30,862
Субординированные облигации							
	8.85%	-	65	7,432	29,775	16,740	54,012
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		101,165	171,764	245,115	168,530	46,901	733,475
Средства и ссуды банков и финансовых организаций							
		706	-	-	-	-	706
Средства клиентов и банков		276,869	-	-	-	-	276,869
Прочие финансовые обязательства							
		7,532	-	-	-	-	7,532
Итого финансовые обязательства		386,272	171,764	245,115	168,530	46,901	1,018,582
Разница между активами и обязательствами		(75,662)	(110,295)	(66,676)	168,304	126,192	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты							
		66,489	(110,295)	(66,676)	168,304	126,192	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом							
		66,489	(43,806)	(110,482)	57,822	184,014	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом							
		6.27%	(4.13%)	(10.42%)	5.45%	17.35%	

	Средневз- вешенная % ставка	До востребова- ния и до 1 мес	1-3 мес	3 мес - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2013 года Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	0.38%	58,125	10,360	-	-	-	68,485
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7.25%	26,900	-	-	-	-	26,900
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4.17%	53,729	-	-	-	-	53,729
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6.18%	273	3,855	1,291	9,291	1,136	15,846
Средства в банках	4.78%	1,082	486	1,179	-	-	2,747
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	8.95%	161,283	48,757	144,862	260,648	168,345	783,895
Итого активы, по которым начисляются проценты		301,392	63,458	147,332	269,939	169,481	951,602
Денежные средства и их эквиваленты		73,026	-	-	-	-	73,026
Обязательные резервы		16,645	-	-	-	-	16,645
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		353	-	-	-	-	353
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		202	-	-	-	-	202
Средства в банках		1,247	-	-	-	-	1,247
Прочие финансовые активы		6,248	-	-	-	-	6,248
Итого финансовые активы		399,113	63,458	147,332	269,939	169,481	1,049,323
Финансовые обязательства							
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	3.24%	48,749	3,578	4,158	31,708	717	88,910
Средства клиентов и банков	4.62%	66,389	49,236	230,680	208,529	1,791	556,625
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.29%	39,181	115	3,320	6,429	-	49,045
Субординированные облигации	7.82%	-	59	429	24,789	27,757	53,034
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		154,319	52,988	238,587	271,455	30,265	747,614
Средства и ссуды банков и финансовых организаций		526	-	-	-	-	526
Средства клиентов и банков		249,928	-	-	-	-	249,928
Прочие финансовые обязательства		6,792	-	-	-	-	6,792
Итого финансовые обязательства		411,565	52,988	238,587	271,455	30,265	1,004,860
Разница между активами и обязательствами		(12,452)	10,470	(91,255)	(1,516)	139,216	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		147,073	10,470	(91,255)	(1,516)	139,216	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		147,073	157,543	66,288	64,772	203,988	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		14.02%	15.01%	6.32%	6.17%	19.44%	

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

На основании своего опыта Группа считает маловероятным, что по всем счетам клиентов потребуются выплаты при наступлении срока погашения. Исторически большинство таких вкладов продлевается.

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска процентной ставки представлен в следующей таблице в соответствии с МСФО 7. Суммы в таблице не совпадают с суммами, приведенными в отчете о финансовом положении, так как, они содержат анализ платежей по финансовым обязательствам, данные обязательства являются суммами остатка (включая платежи процентов), которые не учитываются в отчете о финансовом положении по эффективной процентной ставке. Если проценты рассчитываются по плавающей ставке, недисконтированная сумма определяется на основе кривой изменения процентных ставок на отчетную дату.

	До востребования и до 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 мес до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2014 года Итого
Финансовые обязательства						
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	17,654	34,424	10,937	51,111	17,840	131,966
Средства клиентов и банков	6,963	43,836	361,952	95,287	26,693	534,731
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	178	8,796	30,325	-	39,299
Субординированные облигации	-	563	11,017	42,328	22,265	76,173
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	24,617	79,001	392,702	219,051	66,798	782,169
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	706	-	-	-	-	706
Средства клиентов и банков	288,550	-	-	-	-	288,550
Прочие финансовые обязательства	7,532	-	-	-	-	7,532
Итого финансовые обязательства	321,405	79,001	392,702	219,051	66,798	1,078,957
Финансовые гарантии и условные обязательства	98,426	-	-	-	-	98,426
Производные финансовые инструменты	-	-	8,601	86,627	-	95,228

	До востребова- ния и до 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 мес до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2013 года Итого
Финансовые обязательства						
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	49,164	3,916	5,675	35,279	742	94,776
Средства клиентов и банков	66,462	50,074	240,003	226,216	3,464	586,219
Выпущенные долговые ценные бумаги	39,484	171	4,378	6,998	-	51,031
Субординированные облигации	-	79	3,975	37,651	34,324	76,029
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	155,110	54,240	254,031	306,144	38,530	808,055
Средства и ссуды банков и финансовых организаций						
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	1,052	-	-	-	-	1,052
Средства клиентов и банков	249,928	-	-	-	-	249,928
Прочие финансовые обязательства	6,792	-	-	-	-	6,792
Итого финансовые обязательства	412,882	54,240	254,031	306,144	38,530	1,065,827
Финансовые гарантии и условные обязательства	94,730	-	-	-	-	94,730
Производные финансовые инструменты	11,899	-	53	17,041	-	28,993

Расчет времени выплат определен на основании следующих принципов:

Производные финансовые инструменты

Контрактные выплаты по производным финансовым инструментам определены на основании валового платежа по первоначальному и заключительному обмену основного долга и соответствующих процентных платежей согласно условиям договора по финансовым инструментам.

Предоплаты по обязательствам

В случае предоплаты финансового обязательства, предоплата была включена, как оплата, которая должна произойти в самом скором времени, независимо от того повлечет ли она за собой взыскание. Если оплата финансового обязательства привязана или зависит от определенных критериев, таких как рыночные цены, то такая выплата включена как оплата, которая произойдет в самом скором времени. Оплата включена на основании того, что требования были исполнены и условия по договору не были нарушены.

Финансовые гарантии и условные обязательства включены в категорию «до востребования», т.к. платежи могут быть затребованы по запросу.

Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск того, что на доходы или капитал Группы или ее способность достигать бизнес-цели окажут отрицательное воздействие изменения в уровне стабильности рыночных ставок или цен.

Рыночный риск подразумевает процентный риск, валютный риск и другие ценовые риски, которым Группа может быть подвержена. В течение 2014 года перечень и способ измерения рисков Группы не изменялся.

Группа подвержена процентному риску, поскольку компании, входящие в Группу, привлекают займы, как с фиксированной ставкой вознаграждения, так и с плавающей. Данный риск контролируется Группой посредством поддержания приемлемого соотношения займов с фиксированной и плавающей ставками.

КУФР также управляет процентными и рыночными рисками, обеспечивая положительную процентную маржу для Группы. Департамент Планирования и Финансов проводит мониторинг текущего финансового состояния Группы, оценивает чувствительность Группы к изменениям в процентных ставках и их влияние на рентабельность Группы.

Большинство договоров Группы о займах, а также другие финансовые активы и обязательства, по которым начисляются проценты, либо могут изменяться, либо содержат статьи, позволяющие кредитору изменять процентные ставки по своему усмотрению. Группа постоянно следит за маржей по процентным ставкам и, следовательно, не подвергает себя риску существенного изменения процентной ставки или риску побочного потока денежных средств.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Для управления риском влияния ставки процента на справедливую стоимость Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Департамент Планирования и Финансов отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении риска влияния ставки процента на справедливую стоимость и влияние на прибыль Группы.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе «обоснованно возможных изменений в рискованных переменных», Влияние на прибыль до уплаты налога - это эффект допустимых изменений в процентной ставке на чистый процентный доход за один год, на основе изменения плавающей ставки финансовых активов и обязательств с плавающей ставкой на 31 декабря 2014 и 2013 годов, и эффект переоценки инструментов с фиксированными процентными ставками, учитываемые по справедливой стоимости. Влияние на капитал - это эффект допустимых изменений в процентной ставке, возникший в результате изменений в нераспределенной прибыли, и эффект переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, с фиксированными ставками.

Влияние на прибыль до налога, основанное на стоимости активов на 31 декабря 2014 и 2013 годов:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Ставка процента +1.0%	Ставка процента -1.0%	Ставка процента +1.0%	Ставка процента -0.5%
Финансовые активы:				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(128)	137	(373)	231
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(9)	8	(9)	4
Инвестиции, удерживаемые до погашения	(102)	104	(187)	254
Финансовые обязательства:				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	(120)	120	(173)	87
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(359)	369	(742)	576

Влияние на капитал:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Ставка процента +1.0%	Ставка процента -1.0%	Ставка процента +1.0%	Ставка процента -0.5%
Финансовые активы:				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(102)	110	(298)	185
Инвестиции, удерживаемые до погашения	(1,507)	1,590	(1,272)	661
	(82)	83	(150)	203
Финансовые обязательства:				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций				
	(96)	96	(138)	70
Чистое влияние на капитал	(1,787)	1,879	(1,858)	1,119

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Группы подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Департамент Казначейства осуществляет управление валютным риском через управление открытой валютной позицией, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний обменных курсов национальной и иностранных валют. Департамент Рисков рассчитывает лимиты на открытые валютные позиции, арбитражные позиции и stop-loss. Все лимиты и ограничения утверждаются Правлением и Советом Директоров. Департамент Рисков осуществляет контроль за открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям НБРК.

Информация о подверженности Группы риску колебания обменного курса иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2014 года представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 182.35 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 221.59 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2014 года Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	21,220	74,417	15,664	1,327	112,628
Обязательные резервы	17,136	-	-	185	17,321
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	15,420	3,464	-	5,413	24,297
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	40,251	11,036	2,114	175	53,576
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7,717	1,927	-	-	9,644
Средства в банках	5,832	2,516	-	-	8,348
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	682,020	140,289	3,136	3,957	829,402
Прочие финансовые активы	4,729	397	55	48	5,229
Итого финансовые активы	794,325	234,046	20,969	11,105	1,060,445
Финансовые обязательства					
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	90,026	21,350	1,606	4,898	117,880
Средства клиентов и банков	408,024	377,521	18,331	4,420	808,296
Выпущенные долговые ценные бумаги	30,862	-	-	-	30,862
Прочие финансовые обязательства	5,921	1,335	165	111	7,532
Субординированные облигации	54,012	-	-	-	54,012
Итого финансовые обязательства	588,845	400,206	20,102	9,429	1,018,582
Открытая позиция	205,480	(166,160)	867	1,676	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включаются в приведенный ниже анализ по видам валют и анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 31 декабря 2014 года представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 182.35 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 221.59 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2014 года Итого
Требования по сделкам спот и производным сделкам	11,556	169,295	129	355	181,335
Обязательства по сделкам спот и производным сделкам	(166,394)	(11,568)	-	(2,873)	(180,835)
Нетто-позиция по сделкам спот и производным сделкам	(154,838)	157,727	129	(2,518)	500
Открытая позиция	50,642	(8,433)	996	(842)	

Информация о подверженности Группы риску колебания обменного курса иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2013 года представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 154.06 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 212.02 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2013 года Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	32,086	98,395	8,563	2,467	141,511
Обязательные резервы	16,170	-	-	475	16,645
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13,510	3,984	-	9,759	27,253
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	44,596	9,068	-	267	53,931
Инвестиции, удерживаемые до погашения	12,972	1,762	1,112	-	15,846
Средства в банках	1,670	2,321	3	-	3,994
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	651,493	118,847	2,893	10,662	783,895
Прочие финансовые активы	4,077	2,072	38	61	6,248
Итого финансовые активы	776,574	236,449	12,609	23,691	1,049,323
Финансовые обязательства					
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	53,819	21,358	3,975	10,284	89,436
Средства клиентов и банков	611,120	178,526	10,445	6,462	806,553
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,864	39,181	-	-	49,045
Прочие финансовые обязательства	5,569	932	54	237	6,792
Субординированные облигации	53,034	-	-	-	53,034
Итого финансовые обязательства	733,406	239,997	14,474	16,983	1,004,860
Открытая позиция	43,168	(3,548)	(1,865)	6,708	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включаются в приведенный ниже анализ по видам валют и анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 31 декабря 2013 года представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 154.06 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 212.02 тенге	Прочая Валюта	31 декабря 2013 года Итого
Требования по сделкам спот и производным сделкам	-	15,936	2,862	10,195	28,993
Обязательства по сделкам спот и производным сделкам	(2,839)	(8,990)	(497)	(16,667)	(28,993)
Нетто-позиция по сделкам спот и производным сделкам	(2,839)	6,946	2,365	(6,472)	-
Открытая позиция	40,329	3,398	500	236	

Анализ чувствительности к валютному риску

КУФР и Малый комитет по рискам осуществляют управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения казахстанского тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Департамент Казначейства осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия установленным требованиям НБРК.

Расчет VaR используется для определения подверженности Группы валютному риску, и основывается на статистических данных прошлых периодов, используя следующие параметры:

- исходные данные – средний курс валюты на Казахстанской фондовой бирже, используемый Группой для пересчета своей валютной позиции;
- глубина периода – один год с даты расчета (252 рабочих дня);
- доверительный интервал – 95%; и
- позиции оцениваются для каждой рискованной валюты, доля в капитале Группы которой превышает 5%,

Основной целью данной методики является оценка риска потенциальной отрицательной переоценки открытых валютных позиций Группы для эффективного управления рыночными валютными рисками.

В приведенной ниже таблице представлены валюты, в связи с которыми Группа подвергалась значительному риску по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, и предполагаемые денежные потоки Группы. Анализ рассчитывает эффект обоснованно возможного движения курса валюты со всеми переменными, используемыми в качестве постоянных величин в консолидированной финансовой отчетности. Отрицательная сумма в таблице отражает потенциальное чистое понижение в консолидированном отчете о прибылях и убытках, в то время как положительная сумма отражает потенциальное чистое повышение.

Влияние на прибыль и капитал, основанный на стоимости активов по состоянию 31 декабря 2014 и 2013 годов:

	На 31 декабря 2014 года		На 31 декабря 2013 года	
	Тенге/ Доллар США	Тенге/ Доллар США	Тенге/ Доллар США	Тенге/ Доллар США
	+1.65%	-8.23%	+2.53%	-20%
Влияние на капитал после налогообложения	(3,125)	15,718	(27)	216
	На 31 декабря 2014 года		На 31 декабря 2013 года	
	Тенге/Евро	Тенге/Евро	Тенге/Евро	Тенге/Евро
	-1.09%	-10.69%	+2.18%	-20%
Влияние на капитал после налогообложения	(2)	(24)	(1)	5

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Группы может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Ценовой риск

Ценовой риск это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Группа подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

Для управления ценовым риском Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Группа может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к ценовому риску, который был сделан на основе балансовой позиции по вложениям в долевые ценные бумаги на отчетную дату.

В приведенной ниже таблице представлены результаты анализа чувствительности прибыли Группы до налогообложения и капитала за год к изменениям цен на ценные бумаги по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на 10% на все ценные бумаги за 2014 и 2013 года, соответственно:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	повышение цен на долевые ценные бумаги на 10%	снижение цен на долевые ценные бумаги на 10%	повышение цен на долевые ценные бумаги на 10%	снижение цен на долевые ценные бумаги на 10%
Влияние на прибыли или убытки до налогообложения	71	(71)	37	(37)

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	повышение цен на долевые ценные бумаги на 10%	снижение цен на долевые ценные бумаги на 10%	повышение цен на долевые ценные бумаги на 10%	снижение цен на долевые ценные бумаги на 10%
Влияние на капитал после налогообложения	57	(57)	30	(30)

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Группы, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Группе финансовый убыток. Предполагается, что Группа не в состоянии исключить все операционные риски, однако она стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

20 января 2015 года Банк получил займ от Европейского Банка Реконструкции и Развития на сумму 5,000 млн. тенге под 6.2% годовых, со сроком погашения в 2020 году.