

АО «Цеснабанк»

Неконсолидированная
финансовая отчетность
за год, закончившийся
31 декабря 2014 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов

Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем
совокупном доходе 5

Неконсолидированный отчет о финансовом положении 6

Неконсолидированный отчет о движении денежных средств 7-8

Неконсолидированный отчет об изменениях в капитале 9-10

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности 11-92



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектеулі серіктестік
050051 Алматы, Достық д-лы 180,
Тел./факс 8 (727) 298-08-98, 298-07-08

Товарищество с ограниченной
ответственностью «КПМГ Аудит»
050051 Алматы, пр. Достык 180,
E-mail: company@kpmg.kz

Отчет независимых аудиторов

Совету директоров АО «Цеснабанк»

Мы провели аудит прилагаемой неконсолидированной финансовой отчетности АО «Цеснабанк» (далее - «Банк»), состоящей из неконсолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и неконсолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за неконсолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудиторов

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

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

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

Мнение

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

Урдабаева А. А.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан,
квалификационное свидетельство
аудитора № МФ-0000096
от 27 августа 2012 года



Эшли Кларк
Партнер по аудиту

ТОО «КПМГ Аудит»

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

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



19 марта 2015 года

	Примечание	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	111,321,266	78,842,108
Процентные расходы	4	(54,918,667)	(40,963,614)
Чистый процентный доход		56,402,599	37,878,494
Комиссионные доходы	5	9,851,705	9,052,019
Комиссионные расходы	6	(1,059,105)	(949,716)
Чистый комиссионный доход		8,792,600	8,102,303
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7	296,610	(41,482)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8	8,005,287	3,447,659
Прочие доходы		94,314	82,189
Прочий операционный доход		8,396,211	3,488,366
Убытки от обесценения	9	(22,718,065)	(9,099,437)
Расходы на персонал	10	(13,097,848)	(9,785,221)
Прочие общие и административные расходы	11	(17,468,437)	(11,194,210)
Прочие операционные расходы		(53,284,350)	(30,078,868)
Прибыль до налогообложения		20,307,060	19,390,295
Расход по подоходному налогу	12	(4,798,148)	(3,629,888)
Прибыль за год		15,508,912	15,760,407

Прочий совокупный доход

Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:

- чистое изменение справедливой стоимости	16,029	-
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	22,923

Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка

	16,029	22,923
--	--------	--------

Прочий совокупный доход за отчетный год	16,029	22,923
--	---------------	---------------

Общий совокупный доход за отчетный год	15,524,941	15,783,330
---	-------------------	-------------------

Данная неконсолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 92, была утверждена Правлением Банка 19 марта 2015 года и подписана от его имени:

Г-н Жаксыбек Д. Ә.
Председатель Правления



Багаутдинова Н. М.
Главный бухгалтер

Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной неконсолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Приме- чание	31 декабря 2014 г. тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13	141,951,966	95,147,517
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	14	9,126,619	4,936,335
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка			
- находящиеся в собственности Банка	15	7,665,606	9,611,042
- обремененные залогом по сделкам «репо»	15	-	10,900,232
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16	6,382,748	3,309,137
Кредиты, выданные клиентам	17	1,060,248,934	674,158,351
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения			
- находящиеся в собственности Банка	18	31,798,063	21,054,537
- обремененные залогом по сделкам «репо»	18	-	5,913,997
Основные средства и нематериальные активы	19	25,798,568	20,212,044
Инвестиции в дочерние компании	20	11,438,540	7,209,167
Текущий налоговый актив		158,707	2,548,665
Прочие активы	21	21,909,445	22,633,842
Всего активов		1,316,479,196	877,634,866
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты, полученные от государственной компании	22	23,526,969	-
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	23	62,876,779	23,307,412
Текущие счета и депозиты клиентов	24	1,010,450,102	695,222,650
Долговые ценные бумаги выпущенные	25	46,784,145	21,249,110
Субординированный долг	26	58,593,213	44,651,537
Отложенные налоговые обязательства	12	3,900,592	2,593,242
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	27	-	15,945,917
Прочие обязательства	28	4,108,946	4,345,705
Всего обязательств		1,210,240,746	807,315,573
КАПИТАЛ			
	29		
Акционерный капитал		59,239,830	38,840,000
Дополнительный оплаченный капитал		1,770	1,770
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		16,029	-
Резерв по общим банковским рискам		11,982,676	11,982,676
Динамический резерв		16,631,209	16,631,209
Нераспределенная прибыль		18,366,936	2,863,638
Всего капитала		106,238,450	70,319,293
Всего обязательств и капитала		1,316,479,196	877,634,866

Неконсолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной неконсолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	108,813,044	65,297,704
Процентные расходы	(50,507,014)	(38,677,607)
Комиссионные доходы	9,849,910	8,353,613
Комиссионные расходы	(1,059,013)	(949,882)
Чистые (выплаты) поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(3,352,434)	16,312
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	8,824,991	3,534,401
Поступления по прочим доходам	94,314	82,189
Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы	(27,843,776)	(18,860,302)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	(3,693,723)	3,033,466
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	16,300,425	10,146,730
Кредиты, выданные клиентам	(360,067,621)	(184,410,560)
Прочие активы	216,533	(778,944)
Увеличение(уменьшение) операционных обязательств		
Кредиты, полученные от государственной компании	23,478,203	-
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	37,875,078	15,305,494
Текущие счета и депозиты клиентов	264,657,178	170,476,771
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(15,944,006)	15,944,006
Прочие обязательства	(1,058,371)	1,437,022
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	6,583,718	49,950,413
Подоходный налог уплаченный	(1,562,500)	(3,750,000)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	5,021,218	46,200,413

Неконсолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной неконсолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(2,999,841)	-
Продажа и погашение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	450,064
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(7,943,535)	(19,088,551)
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	3,027,694	9,515,385
Приобретение инвестиций в дочерние компании	(4,012,661)	(3,382,050)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(8,448,953)	(13,637,406)
Поступления от продажи основных средств и инвестиционной собственности	202	1,297,331
Возмещаемый аванс	-	(978,213)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(20,377,094)	(25,823,440)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Размещение субординированного долга	16,319,257	15,336,898
Погашение субординированного долга	(3,001,860)	(1,432,851)
Размещение выпущенных долговых ценных бумаг	31,125,417	12,054,715
Погашение долговых ценных бумаг	(6,019,138)	-
Поступления от выпуска акционерного капитала	20,399,830	6,300,000
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	58,823,506	32,258,762
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	43,467,630	52,635,735
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	3,336,819	454,102
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	95,147,517	42,057,680
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 13)	141,951,966	95,147,517

Неконсолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной неконсолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. тенге	Капитал, причитающийся акционерам Банка						Всего капитала
	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по общему банковскому риску	Динамический резерв	Нераспределенная прибыль	
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	38,840,000	1,770	-	11,982,676	16,631,209	2,863,638	70,319,293
Всего совокупного дохода							
Прибыль за год	-	-	-	-	-	15,508,912	15,508,912
Прочий совокупный доход							
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	16,029	-	-	-	16,029
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	16,029	-	-	-	16,029
Всего прочего совокупного дохода	-	-	16,029	-	-	-	16,029
Всего совокупного дохода за год	-	-	16,029	-	-	15,508,912	15,524,941
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала							
Выпуск акций	20,399,830	-	-	-	-	-	20,399,830
Всего операций с собственниками	20,399,830	-	-	-	-	-	20,399,830
Расформирование резерва переоценки основных средств (Примечание 19)	-	-	-	-	-	(5,614)	(5,614)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	59,239,830	1,770	16,029	11,982,676	16,631,209	18,366,936	106,238,450

Неконсолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной неконсолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Капитал, причитающийся акционерам Банка

тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Дополни- тельный оплаченный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по общему банковскому рisku	Динамически й резерв	Нераспре- деленная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	32,540,000	1,770	(22,923)	6,989,704	-	8,727,412	48,235,963
Всего совокупного дохода							
Прибыль за год	-	-	-	-	-	15,760,407	15,760,407
Прочий совокупный доход							
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	22,923	-	-	-	22,923
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	22,923	-	-	-	22,923
Всего прочего совокупного дохода	-	-	22,923	-	-	-	22,923
Всего совокупного дохода за год	-	-	22,923	-	-	15,760,407	15,783,330
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала							
Выпуск акций	6,300,000	-	-	-	-	-	6,300,000
Всего операций с собственниками	6,300,000	-	-	-	-	-	6,300,000
Перевод в обязательный резерв (Примечание 29(б))	-	-	-	4,992,972	-	(4,992,972)	-
Перевод в динамический резерв (Примечание 29(б))	-	-	-	-	16,631,209	(16,631,209)	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	38,840,000	1,770	-	11,982,676	16,631,209	2,863,638	70,319,293

Неконсолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной неконсолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Общие положения

(а) Организационная структура и деятельность

АО Цеснабанк (далее - «Банк») был создан в Республике Казахстан 17 января 1992 года, как открытое акционерное общество, в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В результате внесения изменений в законодательство в 2003 году, 26 декабря 2003 года Банк был перерегистрирован в акционерное общество.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 1.2.74/74/29 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг от 8 сентября 2014 года, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее - «НБРК»). Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется НБРК. Банк имеет лицензию на осуществление банковских операций и входит в государственную систему гарантирования вкладов в Республике Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имел 22 филиала (31 декабря 2013 года: 22) и 144 отделений (31 декабря 2013 года: 130), через которые осуществляет деятельность на территории Республики Казахстан. Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Астана, р-н Есиль, ул. Сығанақ, д.24. 19 мая 2014 года произошло изменение юридического адреса головного офиса Банка, в связи с чем соответствующие изменения были внесены в Устав Банка. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2014 года, АО «Финансовый холдинг «Цесна», АО «Корпорация Цесна», ТОО «АППАРАТКЗ», ТОО «KINESIOKZ» и АО «Единый накопительный пенсионный фонд», владели, соответственно, 39.94%, 10.98%, 7.61%, 7.38% и 6.64% простых акций Банка, находящихся в обращении (по состоянию на 31 декабря 2013 года: АО «Финансовый холдинг «Цесна», АО «Корпорация Цесна» и АО «Единый накопительный пенсионный фонд» владели соответственно 43.98%, 14.29% и 8.28% простых акций Банка, находящихся в обращении). Прочие акционеры по отдельности владеют менее чем 5% акций, находящихся в обращении.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

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

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

Банком также подготавливается консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, в соответствии с МСФО, которая может быть получена в зарегистрированном офисе Банка.

(б) База для определения стоимости

Неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

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

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

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

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

(г) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

Подготовка неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

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

В частности, в перечисленных далее Примечаниях представлена информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- оценка обесценения кредитов - Примечание 17
- обесценение инвестиций, удерживаемых до срока погашения – Примечание 18
- оценка справедливой стоимости финансовых инструментов – Примечание 37.

(д) Изменения учетной политики и порядка представления данных

В связи с изменениями в учетной политике, утвержденной уполномоченным органом Банка в 2014 году, земельные участки и здания также отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

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

Новые поправки к МСФО вступили в силу с 1 января 2014 года и были приняты Банком с указанной даты. Данные изменения не оказали существенного влияния на неконсолидированную финансовую отчетность.

- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов.

(е) Изменение порядка представления – реклассификация данных предыдущих периодов

В ходе подготовки неконсолидированной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, руководство осуществило определенные реклассификации, повлиявшие на сравнительные данные, в целях соответствия представлению неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

В неконсолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, сумма комиссии за брокерские услуги в размере 175,769 тысяч тенге и расходы, связанные с оформлением автокредитования в размере 367,430 тысяч тенге были реклассифицированы из состава прочих общих и административных расходов в состав комиссионных расходов и процентных доходов, соответственно. В результате в неконсолидированном отчете о движении денежных средств за период, закончившийся 31 декабря 2013 года, произошли аналогичные изменения в операционной деятельности. Руководство считает, что такое представление в наибольшей степени соответствует требованиям МСФО и обеспечивает более четкое представление о результатах деятельности Банка. Влияние реклассификаций на сравнительные данные представлено в следующей таблице.

тыс. тенге	После реклассифи- кации	Влияние реклассифи- кации	Ранее представлен- ные данные
Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 года			
Процентные доходы	78,842,108	(367,430)	79,209,538
Комиссионные расходы	(949,716)	(175,769)	(773,947)
Прочие общие и административные расходы	(11,194,210)	543,199	(11,737,409)
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года			
Процентные доходы	65,297,704	(367,430)	65,665,134
Комиссионные расходы	(949,882)	(175,769)	(774,113)
Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы	(18,860,302)	543,199	(19,403,501)

Вышеуказанные реклассификации не оказывают влияния на результаты деятельности Банка или его капитал.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей неконсолидированной финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в Примечании 2(д), касающимися изменений в учетной политике.

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

Дочерними компаниями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Банка. Банк контролирует объект инвестиций, если Банк подвержен риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Инвестиции в дочерние компании учитываются по фактической стоимости в неконсолидированной финансовой отчетности Банка.

(б) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке вознаграждения и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие при переводе валюты признаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе имеющихся в наличии для продажи долевых инструментов, если разница не возникает в связи с обесценением, и в данном случае курсовая разница, признанная в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется в состав прибыли или убытка.

(в) Денежные средства и их эквиваленты

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

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

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

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

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

(ii) Признание финансовых инструментов в неконсолидированной финансовой отчетности

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

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов, продолжение

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

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

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

(iv) Амортизированная стоимость

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

(v) Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по вознаграждению и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным ставкам вознаграждения по аналогичным инструментам. Возникающая разница отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(vi) Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

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

(vii) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

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

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

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

(viii) Прекращение признания

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

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

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

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

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

Банк списывает активы только после признания их безнадежными к взысканию.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(ix) Сделки «репо» и «обратного репо»

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

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее - «сделки «обратного репо»»), отражаются как дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

(x) Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

Несмотря на то, что Банк осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(xi) Взаимозачет активов и обязательств

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

(д) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

(ii) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация по всем категориям приобретаемых основных средств и объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, начисляется с первого числа месяца следующего после даты приобретения объекта, и даты завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

- Здания	25 - 100 лет;
- Компьютерное оборудование	5 - 10 лет;
- Транспортные средства	7 лет;
- Прочее	2-20 лет.

(е) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования нематериальных активов составляет от 2 до 30 лет.

(ж) Обесценение активов

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение активов, продолжение

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

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

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

(и) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение активов, продолжение

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

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

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

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

(ii) *Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам*

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевыми инструментами, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

(iii) *Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевого ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение активов, продолжение

(iv) *Нефинансовые активы*

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

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

(з) Резервы

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии.

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

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

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

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

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

(к) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

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

(ii) Не подлежащие выкупу кумулятивные привилегированные акции

Компонент кумулятивных не подлежащих выкупу привилегированных акций, обладающий характеристиками обязательства, отражается как обязательство в неконсолидированном отчете о финансовом положении, за вычетом затрат по сделке. Соответствующие кумулятивные дивиденды по таким акциям признаются как процентные расходы в неконсолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. При выпуске не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций, справедливая стоимость компонента обязательств определяется с использованием рыночной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации; данная сумма отражается как долгосрочное обязательство на основе амортизированной стоимости до погашения при выкупе.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(к) Акционерный капитал, продолжение

(iii) Выкуп собственных акций

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

(iv) Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(л) Налогообложение

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

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

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

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

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

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(м) Признание доходов и расходов в неконсолидированной финансовой отчетности

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

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, соответственно.

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

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

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

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

(н) Сегментная отчетность

Деятельность Банка является высоко интегрированной и состоит из одного бизнес сегмента в соответствии с требованиями МСФО 8 «Операционные сегменты». Активы сосредоточены в основном на территории Республики Казахстан, и большая часть доходов и чистой прибыли получена в результате осуществления операций в Республике Казахстан и в связи с ней. Главное лицо, ответственное за принятие операционных решений, в случае Банка, Председатель Правления, получает и рассматривает информацию только в целом по Банку.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2014 года и не применялись при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на финансовое положение и результаты деятельности Банка. Банк планирует принять указанные стандарты и разъяснения к использованию после вступления их в силу. Банк еще не проанализировал вероятные последствия введения новых стандартов с точки зрения его влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

- МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” опубликован в июле 2014 года, заменяет текущее руководство в МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. МСФО (IFRS) 9 включает обновленное руководство по классификации и оценке финансовых инструментов, включая новую модель расчета убытков от обесценения финансовых активов по «ожидаемым кредитным потерям», а также общий порядок учета операций хеджирования. Стандарт также переносит текущее руководство по признанию и прекращению признания финансовых инструментов из МСФО (IAS) 39. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Банк не проводил оценку влияния данных изменений. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежит ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.
- Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2015 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4 Чистый процентный доход

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	107,764,729	76,077,001
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1,387,697	1,276,300
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	682,518	572,571
Денежные средства и их эквиваленты	529,024	3,043
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	483,034	28,325
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	420,129	879,968
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	54,135	4,900
	111,321,266	78,842,108
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(45,280,218)	(35,204,179)
Субординированный долг	(4,400,486)	(3,482,913)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(2,353,939)	(1,134,858)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(2,235,507)	(934,048)
Кредиты, полученные от государственной компании	(546,504)	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(102,013)	(207,616)
	(54,918,667)	(40,963,614)
	56,402,599	37,878,494

В состав различных статей процентных доходов за 2014 год входит общая сумма, равная 5,517,515 тысяче тенге (2013 год: 2,139,336 тысяч тенге), начисленная по финансовым активам с индивидуальными признаками обесценения.

В состав процентного дохода от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за 2014 год входит сумма, равная 420,129 тысячам тенге (2013 год: 879,968 тысяч тенге), признанная в отношении финансовых активов, определенных в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенных для торговли.

В состав процентного дохода и процентного расхода, рассчитанного с использованием метода эффективной процентной ставки, относящегося к финансовым активам или обязательствам, которые не относятся к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, входят 110,901,137 тысяч тенге (2013 год: 77,962,140 тысяч тенге) и 54,918,667 тысяч тенге (2013 год: 40,963,614 тысяч тенге), соответственно.

5 Комиссионные доходы

	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Переводные операции	2,658,391	2,284,587
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	2,394,572	2,304,964
Снятие денежных средств	1,865,291	1,622,738
Операции с иностранной валютой	1,129,500	818,929
Расчетные операции	1,102,308	830,993
Инкассация	53,672	35,607
Досрочное погашение кредитов	10,194	424,227
Прочее	637,777	729,974
	9,851,705	9,052,019

6 Комиссионные расходы

	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Обслуживание карточных счетов клиентов	311,573	266,204
Услуги брокеров и страховых агентов	349,464	190,413
Переводные операции	137,102	128,663
Комиссионные расходы по полученным депозитам	78,987	225,341
Комиссионные расходы по выданным гарантиям	61,705	58,001
Комиссионные расходы по выданным аккредитивам	30,747	50,209
Прочее	89,527	30,885
	1,059,105	949,716

7 Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Производные финансовые инструменты	316,163	-
Долговые финансовые инструменты	(19,371)	(40,223)
Долевые финансовые инструменты	(182)	(1,259)
	296,610	(41,482)

В состав чистой прибыли (убытка) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, за 2014 год входит общая сумма, равная 296,610 тысяч тенге прибыли (2013 год: 41,482 тысячи тенге убытка), признанная в отношении финансовых активов, предназначенных для торговли.

8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Прибыль от сделок «спот» и производных финансовых инструментов	8,812,315	3,488,032
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	(807,028)	(40,373)
	8,005,287	3,447,659

9 Убытки от обесценения

	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 17)	21,371,113	8,691,046
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения (Примечание 18)	-	384,321
Активы, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 16)	-	10,000
Забалансовые обязательства	-	(1,079)
Прочие активы (Примечание 21)	1,346,952	15,149
	22,718,065	9,099,437

10 Расходы на персонал

	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Вознаграждения работникам	11,911,756	8,897,830
Социальные отчисления и налоги по заработной плате	1,186,092	887,391
	13,097,848	9,785,221

11 Прочие общие и административные расходы

	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Аренда	3,465,654	3,340,168
Взносы в фонд гарантирования	2,069,360	842,502
Износ и амортизация	1,948,013	1,324,287
Налоги, кроме подоходного налога	1,220,839	913,628
Реклама и маркетинг	1,162,985	887,723
Ремонт и техническое обслуживание	1,058,278	1,028,557
Командировочные расходы	1,032,684	254,694
Охрана	650,508	473,016
Транспортные расходы	480,642	457,738
Услуги связи и информационные услуги	438,736	337,545
Канцелярские принадлежности и расходные материалы для офисного оборудования	363,769	273,952
Страхование	231,596	116,901
Расходы по инкассации	189,869	140,543
Профессиональные услуги	136,672	69,612
Почтовые и курьерские расходы	59,209	40,658
Расходы на подбор персонала, обучение кадров	40,509	31,374
Прочее	2,919,114	661,312
	17,468,437	11,194,210

12 Расход по подоходному налогу

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Отчетный год	(4,255,252)	(1,566,373)
Влияние ретроспективных изменений в налоговом законодательстве	1,097,368	-
Подоходный налог, (недоплаченный) переплаченный в прошлых отчетных периодах	(332,914)	188,423
	(3,490,798)	(1,377,950)
Расход по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	(1,307,350)	(2,251,938)
Всего расхода по подоходному налогу	(4,798,148)	(3,629,888)

В 2014 году применяемая ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (31 декабря 2013 года: 20%).

Расчет эффективной ставки налога за год, закончившийся 31 декабря:

	2014 г. тыс. тенге	%	2013 г. тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	20,307,060	100.0	19,390,295	100.0
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой подоходного налога	(4,061,412)	(20.0)	(3,878,059)	(20.0)
Текущий подоходный налог, (недоплаченный) переплаченный в прошлых отчетных периодах	(332,914)	(1.6)	188,423	1.0
(Невычитаемые расходы) / не облагаемый налогом доход	(403,822)	(2.0)	59,748	0.3
	(4,798,148)	(23.6)	(3,629,888)	(18.7)

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов. Отложенные налоговые активы по отношению к налоговым убыткам, перенесенным на будущие периоды, были отражены в настоящей неконсолидированной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах.

В соответствии с действующим налоговым законодательством срок зачета указанных вычитаемых временных разниц не истекает. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает через десять лет после его возникновения.

12 Расход по подоходному налогу, продолжение**Отложенные налоговые активы и обязательства, продолжение**

Изменение величины временных разниц в течение годов, закончившихся 31 декабря 2014 и 2013 годов:

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года
Основные средства и нематериальные активы	(605,996)	(396,898)	(1,002,894)
Кредиты, выданные клиентам	(3,326,242)	-	(3,326,242)
Вознаграждение к уплате по счетам и депозитам банков и прочих финансовых институтов	56,657	66,292	122,949
Вознаграждение к уплате по текущим счетам и депозитам клиентов	850,284	(810,233)	40,051
Вознаграждение к уплате по кредиторской задолженности по сделкам «репо»	382	(382)	-
Вознаграждение к уплате по выпущенным долговым ценным бумагам	72,045	(72,045)	-
Вознаграждение к уплате по субординированному долгу	197,186	(197,186)	-
Прочие обязательства	104,673	104,080	208,753
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	57,769	(978)	56,791
	(2,593,242)	(1,307,350)	(3,900,592)
тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года
Основные средства и нематериальные активы	(270)	(605,726)	(605,996)
Кредиты, выданные клиентам	(65,753)	(3,260,489)	(3,326,242)
Вознаграждение к уплате по счетам и депозитам банков и прочих финансовых институтов	-	56,657	56,657
Вознаграждение к уплате по текущим счетам и депозитам клиентов	-	850,284	850,284
Вознаграждение к уплате по кредиторской задолженности по сделкам «репо»	-	382	382
Вознаграждение к уплате по выпущенным долговым ценным бумагам	-	72,045	72,045
Вознаграждение к уплате по субординированному долгу	-	197,186	197,186
Прочие активы	(301,763)	301,763	-
Прочие обязательства	(31,287)	135,960	104,673
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	57,769	-	57,769
	(341,304)	(2,251,938)	(2,593,242)

13 Денежные средства и их эквиваленты

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	32,410,904	15,456,825
Счета типа «Ностро» в НБРК	64,928,468	10,621,684
Счета типа «Ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	29,422,285	30,985,851
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	2,711,122	37,510,906
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	592,892	191,736
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	358,246	73,640
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	456,737	113,079
- без присвоенного кредитного рейтинга	208,996	193,796
Всего счетов типа «Ностро» в других банках	33,750,278	69,069,008
Срочные депозиты в других банках		
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	10,862,316	-
Всего срочных депозитов в других банках	10,862,316	-
Всего денежных средств и их эквивалентов	141,951,966	95,147,517

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Ни одна из статей денежных средств и их эквивалентов не является обесцененной или просроченной.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имеет 3 банка (31 декабря 2013 года: 3 банка), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 105,213,068 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 77,713,867 тысяч тенге).

Требования к минимальным резервам

Минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, и должны поддерживаться равными средней сумме денежных средств в кассе и остатка на текущем счете в НБРК за две недели, рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остатков на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательств Банка. По состоянию на 31 декабря 2014 года сумма минимального резерва составляла 12,043,308 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 11,198,521 тысяча тенге).

14 Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Кредиты и депозиты		
- условный депозит в НБРК	3,672,281	-
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	29,843	18,165
- с кредитным рейтингом ниже «B+»	128	168
- без присвоенного кредитного рейтинга	5,424,367	4,918,002
- дефолтные	48,130	48,130
Всего кредитов и депозитов	9,174,749	4,984,465
Резерв под обесценение	(48,130)	(48,130)
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, за вычетом резерва под обесценение	9,126,619	4,936,335

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Просроченные или обесцененные счета и депозиты, размещенные в банках и прочих финансовых институтах, включают счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, просроченные на срок более 360 дней на сумму 48,130 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: просроченные на срок более 360 дней на сумму 48,130 тысяч тенге).

Условный депозит в НБРК включает в себя средства в размере 3,000,000 тысяч тенге, полученные от АО «Банк Развития Казахстана» («БРК») в соответствии с условиями кредитного соглашения с БРК. Средства будут выданы в качестве кредитов малым и средним предприятиям на специальных льготных условиях. Данные средства могут быть сняты с условного депозита только после одобрения БРК.

Сумма кредитов и депозитов в банках, не имеющих кредитного рейтинга, включает 2,009,312 тысяч тенге субординированного долга (31 декабря 2013 года: 1,697,585 тысяч тенге).

Концентрация счетов и депозитов в банках и прочих финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка нет вкладов в банке (31 декабря 2013 года: отсутствуют), совокупный объем остатков по счетам в котором превышает 10% капитала.

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

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Банка		
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	1,645,717	6,829,790
Всего государственных облигаций	1,645,717	6,829,790
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	2,095,395	1,584,723
с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	245,741	1,195,917
Всего корпоративных облигаций	2,341,136	2,780,640
Инвестиции в долевыми инструментами		
Корпоративные акции	-	-
Американские и Глобальные депозитарные расписки	510	612
Всего инвестиций в долевыми инструментами	510	612
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	3,678,243	-
	7,665,606	9,611,042
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	-	10,900,232
Всего государственных облигаций	-	10,900,232
Всего	7,665,606	20,511,274

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

На 31 декабря 2014 и 2013 годов финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, являются предназначенными для торговли.

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

Торговые активы, обремененные залогом, представленные в таблице выше, представляют собой финансовые активы, которые могут быть повторно оформлены в залог или перепроданы контрагентами. Данные операции проводятся на условиях, общепринятых для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Банк выступает в качестве посредника.

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

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает в разрезе основных валют, договорные суммы договоров купли-продажи иностранной валюты «своп» по состоянию на 31 декабря 2014 года с указанием договорных ставок обмена валюты и срока погашения. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам отражены в составе прибыли или убытка и в финансовых инструментах, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в зависимости от обстоятельств.

	Условная сумма сделки	Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору
	2014 г. тыс. тенге	2014 г.
Покупка долларов США за тенге		
На срок менее 12 месяцев	109,537,924	181.22
На срок более 12 месяцев	11,111,150	182.15
Продажа долларов США за тенге		
На срок менее 3 месяцев	1,042,960	186.24
На срок менее 12 месяцев	444,934	182.35
На срок более 12 месяцев	11,111,150	182.15

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав производных финансовых инструментов включены договора валютных свопов, заключенных в 2014 году с НБРК, по которым Банк должен предоставить в 2015 и 2019 годах тенге в сумме 120,649,074 тысяч тенге в обмен на 665,440 тысяч долларов США. По данным договорам Банк выплатил вознаграждение 3,619,472 тысяч тенге, что составляет 3% годовых в тенге на дату подписания контрактов. Данный договор имеет опцион досрочного погашения со стороны НБРК. По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость данных свопов составила 3,678,243 тысяч тенге.

16 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	3,073,611	-
Всего государственных облигаций	3,073,611	-
Инвестиции в долевые инструменты		
Корпоративные акции	3,309,137	3,319,137
Резерв под обесценение	-	(10,000)
	6,382,748	3,309,137

По состоянию на 31 декабря 2014 года отраженные по фактическим затратам инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, состоят из некотируемых долевых ценных бумаг в сумме 10,743 тысячи тенге (31 декабря 2013 года: 10,743 тысячи тенге). Для данных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время не проводилось операций, которые позволили бы определить справедливую стоимость данных инвестиций с достаточной степенью надежности. Кроме того, использование метода дисконтирования потоков денежных средств дает широкий диапазон возможных значений справедливой стоимости в связи с неопределенностью относительно будущих потоков денежных средств в данной отрасли.

17 Кредиты, выданные клиентам

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	278,946,761	192,307,150
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	670,138,838	389,584,575
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	949,085,599	581,891,725
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	82,305,774	42,303,694
Ипотечные кредиты	45,615,991	47,750,621
Потребительские кредиты	27,761,012	27,704,088
Экспресс-кредиты	4,908,812	2,638,825
Кредитные карты	111,980	109,133
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	160,703,569	120,506,361
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	1,109,789,168	702,398,086
Резерв под обесценение	(49,540,234)	(28,239,735)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	1,060,248,934	674,158,351

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	24,474,211	3,765,524	28,239,735
Чистое создание резерва под обесценение	16,957,270	4,413,843	21,371,113
Влияние изменения валютных курсов	141,924	47,785	189,709
Списания	(169,194)	(91,129)	(260,323)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	41,404,211	8,136,023	49,540,234

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	13,080,721	4,906,058	17,986,779
Чистое создание резерва под обесценение	10,452,271	(1,761,225)	8,691,046
Влияние изменения валютных курсов	45,857	7,076	52,933
Списания	(7,756)	(23,309)	(31,065)
Восстановление ранее списанных остатков	903,118	636,924	1,540,042
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	24,474,211	3,765,524	28,239,735

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(а) Качество кредитов, выданных клиентам**

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	2014 год	2013 год
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	271,080,226	178,171,336
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:		
- непросроченные	-	8,518,563
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	2,250,247	5,109,306
- просроченные на срок более 1 года	5,616,288	507,945
Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения	7,866,535	14,135,814
Всего кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	278,946,761	192,307,150
Резерв под обесценение кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	(7,187,574)	(7,471,318)
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	271,759,187	184,835,832
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	590,273,671	353,825,839
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:		
- непросроченные	52,026,217	22,820,536
- просроченная на срок менее 90 дней	6,525,968	1,203,448
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	5,910,865	2,293,152
- просроченные на срок более 1 года	15,402,117	9,441,600
Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения	79,865,167	35,758,736
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	670,138,838	389,584,575
Резерв под обесценение кредитов, выданных малым и средним предприятиям	(34,216,637)	(17,002,893)
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	635,922,201	372,581,682
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	949,085,599	581,891,725
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	(41,404,211)	(24,474,211)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	907,681,388	557,417,514

20 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение**

	2014 год тыс. тенге	2013 год тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей		
- непросроченные	70,624,097	39,556,716
- просроченные на срок менее 30 дней	2,605,687	1,188,345
- просроченные на срок 30-89 дней	1,909,962	1,107,886
- просроченные на срок 90-179 дней	2,045,418	242,154
- просроченные на срок более 180 дней	5,120,610	208,593
Всего кредитов на покупку автомобилей	82,305,774	42,303,694
Резерв под обесценение кредитов на покупку автомобилей	(1,770,825)	(774,768)
Кредиты на покупку автомобилей за вычетом резерва под обесценение	80,534,949	41,528,926
Ипотечные кредиты		
- непросроченные	38,361,409	40,489,941
- просроченные на срок менее 30 дней	701,716	664,830
- просроченные на срок 30-89 дней	521,246	424,539
- просроченные на срок 90-179 дней	353,842	391,764
- просроченные на срок более 180 дней	5,677,778	5,779,547
Всего ипотечных кредитов	45,615,991	47,750,621
Резерв под обесценение ипотечных кредитов	(3,120,138)	(1,841,388)
Ипотечные кредиты за вычетом резерва под обесценение	42,495,853	45,909,233
Потребительские кредиты		
- непросроченные	23,157,410	23,215,313
- просроченные на срок менее 30 дней	550,196	435,647
- просроченные на срок 30-89 дней	391,451	286,430
- просроченные на срок 90-179 дней	303,107	322,762
- просроченные на срок более 180 дней	3,358,848	3,443,936
Всего потребительских кредитов	27,761,012	27,704,088
Резерв под обесценение потребительских кредитов	(1,238,283)	(773,023)
Потребительские кредиты за вычетом резерва под обесценение	26,522,729	26,931,065
Экспресс-кредиты		
- непросроченные	4,252,030	2,226,979
- просроченные на срок менее 30 дней	65,556	16,478
- просроченные на срок 30-89 дней	61,180	32,442
- просроченные на срок 90-179 дней	55,257	16,541
- просроченные на срок более 180 дней	474,789	346,385
Всего экспресс-кредитов	4,908,812	2,638,825
Резерв под обесценение экспресс-кредитов	(1,975,532)	(344,045)
Экспресс-кредиты за вычетом резерва под обесценение	2,933,280	2,294,780
Кредитные карты		
- непросроченные	33,836	66,440
- просроченные на срок менее 30 дней	42,651	6,114
- просроченные на срок 30-89 дней	-	1,070
- просроченные на срок 90-179 дней	127	195
- просроченные на срок более 180 дней	35,366	35,314
Всего кредитных карт	111,980	109,133
Резерв под обесценение кредитных карт	(31,245)	(32,300)
Кредитные карты за вычетом резерва под обесценение	80,735	76,833
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	160,703,569	120,506,361
Резерв под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам	(8,136,023)	(3,765,524)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	152,567,546	116,740,837
Всего кредитов, выданных клиентам	1,109,789,168	702,398,086
Резерв под обесценение	(49,540,234)	(28,239,735)
Кредиты за вычетом резерва под обесценение	1,060,248,934	674,158,351

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- квартальный уровень убытков на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков составляет 0.77-0.80% с периодом выявления признаков обесценения, равным 3 месяцам;
- уровень миграции убытков кредитов, выданных малым и средним предприятиям является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 10% - 20%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 6 - 24 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2014 года был бы на 9,076,814 тысяч тенге ниже/выше (на 31 декабря 2013 года: на 5,574,175 тысяч тенге ниже/выше).

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по каждому типу кредита. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- снижение ежегодно оцениваемой стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 10% - 30%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента, размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2014 года был бы на 4,577,026 тысяч тенге ниже/выше (на 31 декабря 2013 года: на 3,502,225 тысяч тенге ниже/выше).

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности****(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам**

Для кредитов, выданных корпоративным клиентам, должна проводиться индивидуальная оценка кредита и тест на обесценение. Общая кредитоспособность корпоративного клиента представляет собой самый значимый показатель надежности кредита, выданного клиенту. Тем не менее, обеспечение является дополнительной гарантией, и Банк, как правило, требует, чтобы корпоративные заемщики предоставляли обеспечение.

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах усиления кредитоспособности по кредитам корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения:

31 декабря 2014 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Денежные средства и депозиты	19,820,064	19,820,064	-	-
Торгуемые ценные бумаги	19,041,460	19,041,460	-	-
Недвижимость	349,645,322	340,108,365	9,536,957	-
Зерно	63,986,649	63,986,649	-	-
Движимое имущество	77,838,579	77,749,748	88,831	-
Транспортные средства	2,987,524	2,726,036	261,488	-
Оборудование	11,224,173	11,163,640	60,533	-
Прочее обеспечение	795,630	795,630	-	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	141,118,941	-	-	141,118,941
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	142,265,193	-	-	142,265,193
Прочее обеспечение, зарегистрированное после отчетной даты	28,678,293	28,678,293	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	857,401,828	564,069,885	9,947,809	283,384,134
Просроченные или обесцененные кредиты				
Денежные средства и депозиты	61,790	61,790	-	-
Торгуемые ценные бумаги	1,428,842	1,428,842	-	-
Недвижимость	33,561,510	31,993,577	1,567,933	-
Движимое имущество	2,762,213	2,638,806	123,407	-
Транспортные средства	370,738	182,207	188,531	-
Оборудование	177,537	88,194	89,343	-
Гарантии	9,606,335	-	-	9,606,335
Прочее	63	33	30	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	2,310,532	-	-	2,310,532
Всего просроченных или обесцененных кредитов	50,279,560	36,393,449	1,969,244	11,916,867
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	907,681,388	600,463,334	11,917,053	295,301,001

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение****(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение**

31 декабря 2013 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Денежные средства и депозиты	13,250,135	13,250,135	-	-
Торгуемые ценные бумаги	20,228,918	20,228,918	-	-
Недвижимость	230,578,457	212,609,716	17,968,741	-
Зерно	23,808,899	23,808,899	-	-
Товарные запасы в обороте	60,261,337	60,212,632	48,705	-
Транспортные средства	3,632,158	2,933,317	698,841	-
Оборудование	10,437,367	10,250,636	186,731	-
Прочее обеспечение	313,334	313,334	-	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	78,727,103	-	-	78,727,103
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	78,142,295	-	-	78,142,295
Прочее обеспечение, зарегистрированное после отчетной даты	8,454,304	-	-	8,454,304
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	527,834,307	343,607,587	18,903,018	165,323,702
Просроченные или обесцененные кредиты				
Денежные средства и депозиты	43,930	43,930	-	-
Недвижимость	22,083,713	18,506,036	3,577,677	-
Товарные запасы в обороте	1,902,441	1,759,314	143,127	-
Транспортные средства	351,218	14,227	336,991	-
Оборудование	46,457	-	46,457	-
Прочее	63	63	-	-
Гарантии	2,700,697	-	-	2,700,697
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	2,454,688	-	-	2,454,688
Всего просроченных или обесцененных кредитов	29,583,207	20,323,570	4,104,252	5,155,385
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	557,417,514	363,931,157	23,007,270	170,479,087

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

Сумма, отраженная в таблице в статье «Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности» включает в себя необеспеченные кредиты и части кредитов, обеспеченных не в полной мере. По состоянию на 31 декабря 2014 года чистая балансовая стоимость необеспеченных корпоративных кредитов и кредитов малого и среднего бизнеса составляет 16,832,789 тысячи тенге, что составляет долю от корпоративного кредитного портфеля и портфеля малого и среднего бизнеса – 1.85% (31 декабря 2013 года: 13,426,543 тысяч тенге, доля от корпоративного кредитного портфеля и портфеля малого и среднего бизнеса – 2.41%).

Банк имеет кредиты, справедливая стоимость обеспечения которых была оценена на дату выдачи кредита, и при последующих изменениях не обновлялась, и кредиты, для которых справедливая стоимость их обеспечения не определена. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, и корпоративные гарантии, полученные от местных компаний, не имеющих рейтинга, не учитываются при оценке обесценения.

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Банк не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Согласно политике Банка соотношение между суммой ипотечного кредита и стоимостью залога должно составлять максимум 85%. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Согласно политике Банка соотношение между суммой кредита на покупку автомобиля и стоимостью залога должно составлять максимум 90%. Потребительские кредиты обычно обеспечены залогом соответствующего имущества, а в некоторых случаях залогом активов, включая транспортные средства, денежные депозиты и гарантии.

По оценкам руководства размер резерва под обесценение ипотечных кредитов был бы на 3,082,333 тысяч тенге выше (31 декабря 2013 года: 3,452,011 тысяч тенге), и резерва под обесценение потребительских кредитов был бы на 2,218,581 тысяч тенге выше (31 декабря 2013 года: 2,511,207 тысяч тенге) и резерва под обесценение кредитов на покупку автомобилей был бы на 4,270,097 тысяч тенге выше (31 декабря 2013 года: 1,237,592 тысячи тенге), если бы обеспечение не учитывалось.

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(г) Анализ кредитного портфеля по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Торговля	239,747,689	173,470,788
Сельское хозяйство	186,725,453	64,238,190
Производство	140,503,823	90,910,243
Услуги	115,064,241	93,805,296
Строительство	110,013,084	83,070,524
Транспортные услуги	92,460,031	27,227,574
Финансы и страхование	55,831,894	39,075,069
Образование	2,720,573	2,672,982
Компании органов государственной власти	31,677	40,437
Прочее	5,987,134	7,380,622
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	949,085,599	581,891,725
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	82,305,774	42,303,694
Ипотечные кредиты	45,615,991	47,750,621
Потребительские кредиты	27,761,012	27,704,088
Экспресс-кредиты	4,908,812	2,638,825
Кредитные карты	111,980	109,133
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	160,703,569	120,506,361
Кредиты, выданные розничным клиентам, до вычета резерва под обесценение	1,109,789,168	702,398,086
Резерв под обесценение	(49,540,234)	(28,239,735)
	1,060,248,934	674,158,351

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имеет 22 заемщиков или групп связанных заемщиков (31 декабря 2013 года: 19), сумма кредитов которым составляет более 10% капитала. Совокупная сумма данных кредитов на 31 декабря 2014 года составляет 323,432,109 тысячу тенге (31 декабря 2013 года: 186,311,191 тысяча тенге).

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 31, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы при наступлении даты погашения. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

18 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Банка		
Государственные облигации		
- Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	31,798,063	20,917,198
Всего государственных облигаций	31,798,063	20,917,198
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	-	137,339
- без присвоенного кредитного рейтинга	1,883,357	1,883,357
Всего корпоративных облигаций	1,883,357	2,020,696
Резерв под обесценение	(1,883,357)	(1,883,357)
Всего корпоративных облигаций за вычетом резерва под обесценение	-	137,339
	31,798,063	21,054,537
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Государственные облигации		
- Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	-	5,913,997
Всего государственных облигаций	-	5,913,997
Всего	31,798,063	26,968,534

Анализ изменения резерва под обесценение

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1,883,357	1,499,036
Чистое создание резерва под обесценение	-	384,321
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	1,883,357	1,883,357

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные местными компаниями и банками. Данные ценные бумаги свободно обращаются на Казахстанской фондовой бирже («КФБ»), за исключением облигаций АО «Астана недвижимость» (далее - «Астана недвижимость»). Облигации АО «Астана недвижимость» были исключены из обращения на КФБ в июле 2011 года. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Банк создал 100% резерв под обесценение по этим облигациям в размере 1,883,357 тысяч тенге.

19 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земельные участки и здания	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Прочее	Нематериальные активы	Итого
<i>Фактические затраты</i>							
Остаток на 1 января 2014 года	13,692,063	3,395,095	403,620	759,531	4,061,039	2,046,146	24,357,494
Поступления	3,285,395	2,002,082	74,506	489,707	1,274,165	425,187	7,551,042
Выбытия	(2,158)	(92,710)	-	-	(96,178)	(70,771)	(261,817)
Расформирование резерва переоценки основных средств	(5,614)	-	-	-	-	-	(5,614)
Переводы	199,956	-	114,077	(634,318)	320,285	-	-
Остаток на 31 декабря 2014 года	17,169,642	5,304,467	592,203	614,920	5,559,311	2,400,562	31,641,105
<i>Износ и амортизация</i>							
Остаток на 1 января 2014 года	170,039	1,185,831	101,989	-	1,619,417	1,068,174	4,145,450
Износ и амортизация за год	156,078	789,557	63,667	-	695,138	243,573	1,948,013
Выбытия	-	(91,358)	-	-	(88,797)	(70,771)	(250,926)
Остаток на 31 декабря 2014 года	326,117	1,884,030	165,656	-	2,225,758	1,240,976	5,842,537
<i>Балансовая стоимость</i>							
На 31 декабря 2014 года	16,843,525	3,420,437	426,547	614,920	3,333,553	1,159,586	25,798,568

19 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

тыс. тенге	Земельные участки и здания	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Прочее	Нематериальные активы	Итого
Фактические затраты							
Остаток на 1 января 2013 года	6,206,510	2,163,532	106,971	426,701	2,978,064	1,715,380	13,597,158
Поступления	7,422,616	1,250,566	296,649	599,338	1,031,002	330,361	10,930,532
Выбытия	(26,519)	(49,911)	-	(12,468)	(81,298)	-	(170,196)
Переводы	89,456	30,908	-	(254,040)	133,271	405	-
Остаток на 31 декабря 2013 года	13,692,063	3,395,095	403,620	759,531	4,061,039	2,046,146	24,357,494
Износ и амортизация							
Остаток на 1 января 2013 года	94,934	809,705	75,351	-	1,228,780	739,234	2,948,004
Износ и амортизация за год	81,755	425,723	26,638	-	461,231	328,940	1,324,287
Выбытия	(6,650)	(49,597)	-	-	(70,594)	-	(126,841)
Остаток на 31 декабря 2013 года	170,039	1,185,831	101,989	-	1,619,417	1,068,174	4,145,450
Балансовая стоимость							
На 31 декабря 2013 года	13,522,024	2,209,264	301,631	759,531	2,441,622	977,972	20,212,044

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств в течение года, закончившегося 31 декабря 2014 и 2013 года отсутствовали.

20 Инвестиции в дочерние компании

3 января 2007 года Банк создал дочернюю компанию «Tsesna International B.V.», являющуюся компанией специального назначения, для привлечения финансовых ресурсов на международных рынках капитала и предоставления данных ресурсов Банку. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Банк владел 100% акционерного капитала «Tsesna International B.V.».

В соответствии с Постановлениями АФН №65 и №66 от 18 мая 2010 года, Банк получил разрешение на приобретение дочерней компании – АО «ДО АО «Цеснабанк» Страховой Компании «Цесна Гарант» (далее - «Цесна Гарант»). Основной деятельностью страховой компании Цесна Гарант является обязательное и добровольное страхование и перестрахование, осуществляемые в соответствии с лицензией №2.1.49 от 14 июня 2012 года, выданной Комитетом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее - «КФН»). 22 апреля 2014 года произошло изменение юридического адреса Цесна Гарант, и соответствующие изменения были внесены в Устав компании.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банк получил контроль над АО «Цесна Капитал» (далее – «Цесна Капитал»). По состоянию на 31 декабря 2012 года доля владения Банка в Цесна Капитале составляла 76.80% акционерного капитала. В 2013 году Банк приобрел оставшиеся 23.20% акционерного капитала Цесна Капитал. Цесна Капитал имеет лицензии №0001201383 на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя и №0003200615 на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем без права привлечения добровольных пенсионных взносов, выданные НБРК 24 октября 2014 года. 30 сентября 2014 года произошло изменение юридического адреса Цесна Капитала и соответствующие изменения были внесены в Устав компании.

В соответствии с Постановлением НБРК № 329 от 29 октября 2012 года, Банку было дано разрешение на образование дочерней компании – Дочерняя организация АО «Цеснабанк» ТОО «ОУСА Цесна» (далее - «ОУСА Цесна»).

Основными дочерними компаниями являются следующие:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля владения,	Балансовая	Доля владения,	Балансовая
			% 2014 г.	стоимость тыс. тенге 2014 г.	% 2013 г.	стоимость тыс. тенге 2013 г.
Цесна Гарант	Казахстан	Страховая деятельность	100%	8,050,000	100%	6,050,000
Цесна Капитал	Казахстан	Брокерские и дилерские услуги	100%	3,005,681	100%	1,005,681
ОУСА Цесна	Казахстан	Взыскание задолженности	100%	366,712	100%	150,000
Tsesna International B.V.	Нидерланды	Привлечение финансовых ресурсов на международных рынках капитала и предоставление данных ресурсов Банку	100%	16,147	100%	3,486
				11,438,540		7,209,167

21 Прочие активы

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Прочая дебиторская задолженность	9,920,307	10,833,460
Дебиторская задолженность местного коммерческого банка	210,035	210,035
Дебиторская задолженность по комиссиям	26,312	24,517
Резерв под обесценение	(2,111,617)	(851,759)
Всего прочих финансовых активов	8,045,037	10,216,253
Возмещаемый аванс *	7,430,877	7,585,784
Предоплата за офисные здания	3,367,183	2,832,609
Предоплаты	1,500,937	1,405,349
Материалы и запасы	1,438,817	588,934
Прочее	226,295	27,450
Резерв под обесценение	(99,701)	(22,537)
Всего прочих нефинансовых активов	13,864,408	12,417,589
Всего прочих активов	21,909,445	22,633,842

* 10 апреля 2013 года Банк заключил соглашение с акционерами ОАО «Плюс Банк» с целью увеличения доли Банка с 19% до 91.09%, при условии согласия уполномоченных органов Республики Казахстан и Российской Федерации. До 31 декабря 2012 года, Банк приобрел определенные активы на 6,744,543 тысячи тенге, которые будут использоваться в качестве возмещения для завершения транзакции.

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, могут быть представлены следующим образом:

	Прочие финансовые активы тыс. тенге	Прочие нефинансовые активы тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	851,759	22,537	874,296
Чистое создание резерва под обесценение	1,265,232	81,720	1,346,952
Списания	(12,223)	(4,556)	(16,779)
Влияние изменения валютных курсов	6,849	-	6,849
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	2,111,617	99,701	2,211,318

21 Прочие активы, продолжение

Анализ изменения резерва под обесценение, продолжение

Изменения резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, могут быть представлены следующим образом:

	Прочие финансовые активы тыс. тенге	Прочие нефинансовые активы тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	827,793	6,305	834,098
Чистое создание резерва под обесценение	(1,083)	16,232	15,149
Списания	(31,915)	(4,556)	(36,471)
Восстановление ранее списанных остатков	56,417	4,556	60,973
Влияние изменения валютных курсов	547	-	547
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	851,759	22,537	874,296

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав прочих активов включена совокупная просроченная прочая дебиторская задолженность на сумму 1,103,775 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 652,877 тысяч тенге), из которой дебиторская задолженность на сумму 293,706 тысяч тенге была просрочена на срок более 90 дней (31 декабря 2013 года: 309,130 тысяч тенге).

22 Кредиты, полученные от государственной компании

	Дата получения	Срок погашения	Валюта	Ставка вознаграждения	Балансовая стоимость 2014 год тыс. тенге
Кредиты от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»:					
Кредит 1	29.08.2014	15.06.2023	Тенге	3.00%	22,679,252
Кредит 2	06.01.2014	04.12.2021	Тенге	10.00%	847,717
					23,526,969

Кредиты, полученные от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» (далее – «КазАгро») были получены в соответствии с Правилами КазАгро по программе финансового оздоровления субъектов агропромышленного комплекса (далее – «Правила»).

В 2014 году, в соответствии с Правилами и на основании соглашения между КазАгро и Банком, КазАгро разместило в Банке целевой срочный депозит в размере 541,076 тысяч долларов США по ставке 1% годовых со сроком погашения в 2023 году (Примечание 24). По состоянию на 31 декабря 2014 года сумма депозита составила 531,012 тысяч долларов США. Согласно договорам займа и депозита между КазАгро и Банком, Банк несет ответственность за предоставление кредитов субъектам агропромышленного комплекса с целью поддержки финансового оздоровления. Руководство Банка считает, что существуют еще несколько других подобных финансовых инструментов, например, кредиты и депозиты от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» (далее – «ДАМУ»), и в связи с особым характером кредиты от КазАгро и ДАМУ представляют отдельный сегмент на рынке кредитования предоставляемого государственными компаниями для поддержки субъектов, осуществляющих деятельность определенных отраслей. В результате, кредит от КазАгро был получен в рамках обычной сделки, при этом сумма, полученная в рамках кредита, представляет собой справедливую стоимость кредита при первоначальном признании.

23 Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Кредиты и депозиты банков и прочих финансовых институтов	62,202,704	23,262,061
Счета типа «востро»	661,785	43,851
	62,864,489	23,305,912
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	12,290	1,500
Итого счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	62,876,779	23,307,412

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имеет два финансовых института (31 декабря 2013 года: один финансовый институт), счета и депозиты которого составляют более 10% от капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 57,005,366 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 10,352,730 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2014 года, счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов включали в себя долгосрочный кредит от ДАМУ в размере 20,000,000 тысяч тенге по ставке 2% годовых со сроком погашения в 2034 году с возможностью досрочного погашения. Заем был получен в соответствии с Государственной программой (далее - «Программа») финансирования субъектов малого и среднего бизнеса (далее - «МСБ») определенных отраслей. Согласно договору займа между ДАМУ и Банком, Банк несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам МСБ, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6% годовых со сроком погашения не более 10 лет. Руководство Банка считает, что существует еще несколько других подобных финансовых инструментов и в связи с особым характером кредиты от КазАгро (Примечание 22) и ДАМУ представляют отдельный сегмент на рынке кредитования, предоставляемого государственными компаниями для поддержки субъектов, осуществляющих деятельность определенных отраслей. В результате, заем от ДАМУ был получен в рамках обычной сделки, при этом сумма, полученная в рамках кредита, представляет собой справедливую стоимость кредита при первоначальном признании.

24 Текущие счета и депозиты клиентов

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	128,723,574	107,354,331
- Розничные	10,243,000	9,498,203
- Начисленные проценты	324,569	13,479
Срочные депозиты		
- Корпоративные	606,007,527	372,304,570
- Розничные	258,761,696	201,814,128
- Начисленные проценты	6,389,736	4,237,939
	1,010,450,102	695,222,650

По состоянию на 31 декабря 2014 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 25,758,569 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 17,081,727 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком.

24 Текущие счета и депозиты клиентов, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2014 года, Банк имеет 14 клиентов (31 декабря 2013 года: 15 клиентов), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 469,563,445 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 277,703,219 тысяч тенге).

Текущие счета и депозиты клиентов включают условный срочный депозит КазАгро в размере 531,012 тысяч долларов США, по ставке 1% годовых со сроком погашения в 2023 году, размещенный на условиях, описанных в Примечании 22.

25 Долговые ценные бумаги выпущенные

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	48,935,222	22,126,803
Дисконт	(2,657,861)	(1,237,920)
Начисленные проценты	506,784	360,227
	46,784,145	21,249,110

Ниже приведена информация об облигационных выпусках по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффективная ставка	Балансовая стоимость	
					2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Облигации, выраженные в тенге, восемнадцатого выпуска*	4.06.2013	4.06.2016	8.0%	8.2%	10,059,964	5,478,940
Облигации, выраженные в тенге, девятнадцатого выпуска *	04.06.2013	04.06.2018	8.0%	8.7%	9,913,382	4,682,530
Облигации, выраженные в тенге, двадцать четвертого выпуска*	10.04.2014	10.04.2017	6.0%	6.9%	9,628,706	-
Облигации, выраженные в тенге, двадцатого выпуска*	10.04.2014	10.04.2021	Индекс инфляции +1%	8.0%	9,239,090	-
Облигации, выраженные в тенге, двадцать пятого выпуска*	10.04.2014	10.04.2019	8.0%	8.7%	2,897,941	-
Облигации, выраженные в тенге, седьмого выпуска*	11.07.2007	11.07.2027	7.5%	10.9%	2,633,335	2,633,357
Облигации, выраженные в тенге, шестого выпуска*	14.12.2006	14.12.2015	Индекс инфляции + 1%	10.8%	2,411,727	2,350,888
Облигации, выраженные в тенге, девятого выпуска*	12.07.2011	12.07.2014	6.0%	6.9%	-	6,103,395
					46,784,145	21,249,110

*Котируются на Казахстанской фондовой бирже

26 Субординированный долг

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Субординированные облигации	55,843,213	41,901,537
Кумулятивные невыкупаемые привилегированные акции	2,750,000	2,750,000
	58,593,213	44,651,537

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов субординированный долг включает котируемые облигации и кумулятивные невыкупаемые привилегированные акции. В случае банкротства субординированный долг погашается после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства, но до погашения привилегированных акций.

(а) Субординированные облигации

Ниже приведена информация о выпусках субординированных облигаций по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффективная ставка	Балансовая стоимость	
					2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Облигации, выраженные в тенге, двадцать первого выпуска*	10.04.2014	10.04.2021	8.0%	9.7%	9,260,842	-
Облигации, выраженные в тенге, тринадцатого выпуска*	02.08.2012	02.08.2019	8.0%	9.7%	5,870,269	5,815,398
Облигации, выраженные в тенге, восьмого выпуска*	13.04.2011	13.04.2018	8.0%	8.1%	5,544,297	5,538,730
Облигации, выраженные в тенге, одиннадцатого выпуска*	01.02.2012	01.02.2019	8.0%	9.2%	4,991,784	4,959,119
Облигации, выраженные в тенге, четырнадцатого выпуска *	04.06.2013	04.06.2020	8.0%	9.7%	4,717,842	4,675,535
Облигации, выраженные в тенге, шестнадцатого выпуска *	04.06.2013	04.06.2028	9.0%	9.7%	4,686,042	4,674,042
Облигации, выраженные в тенге, двадцать второго выпуска*	10.04.2014	10.04.2021	8.0%	9.7%	4,630,421	-
Облигации, выраженные в тенге, пятнадцатого выпуска *	04.06.2013	04.06.2023	8.0%	9.7%	4,535,120	4,498,565
Облигации, выраженные в тенге, десятого выпуска*	30.06.2011	30.06.2018	8.0%	10.7%	4,036,909	3,968,296
Облигации, выраженные в тенге, двенадцатого выпуска *	02.08.2012	02.08.2019	8.0%	9.7%	3,908,368	3,871,809
Облигации, выраженные в тенге, двадцать третьего выпуска*	10.04.2014	10.04.2021	8.0%	9.7%	2,795,403	-
Облигации, выраженные в тенге *	19.03.2013	19.03.2020	8.0%	9.7%	865,916	858,149
Облигации, выраженные в тенге, пятого выпуска*	28.06.2006	28.06.2014	Индекс инфляции + 1%	8.81%	-	3,041,894
					55,843,213	41,901,537

*Котируются на Казахстанской фондовой бирже

(б) Не подлежащие выкупу кумулятивные привилегированные акции

Владельцы не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций получают минимальные кумулятивные дивиденды в размере 10% годовых от номинальной стоимости их акций. Привилегированные акции не дают права голоса за исключением случаев, когда имеются просрочки по выплате дивидендов. Все акции имеют одинаковую очередность при распределении остаточной стоимости чистых активов Банка, однако владельцы привилегированных акций могут участвовать в распределении оставшейся стоимости чистых активов только в пределах стоимости размещения акций, скорректированной на сумму дивидендов к выплате. Все привилегированные акции были выпущены и полностью оплачены по цене размещения 1,000 тенге.

26 Субординированный долг, продолжение

(б) Не подлежащие выкупу кумулятивные привилегированные акции

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, Банк начислил дивиденды по привилегированным акциям в размере 250,000 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 250,000 тысяч тенге).

27 Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	15,945,917

Ценные бумаги, предоставленные в залог по обязательствам

По состоянию на 31 декабря 2013 года кредиторская задолженность по сделкам «репо» была обеспечена финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, справедливая стоимость которых составляет 10,900,232 тысячи тенге, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (Примечание 15) и инвестициями, удерживаемыми до срока погашения с амортизированной стоимостью 5,913,997 тысяч тенге (Примечание 18).

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

28 Прочие обязательства

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Прочие кредиторы	832,332	479,469
Дивиденды к уплате	1,421	1,421
Всего прочих финансовых обязательств	833,753	480,890
Доходы будущих периодов по гарантиям и аккредитивам выпущенным	1,554,475	2,601,138
Накопленный резерв по отпускам , расчеты с работниками	1,043,768	523,365
Прочие налоги к уплате	576,210	285,649
Прочие предоплаты	73,938	450,375
Прочие нефинансовые обязательства	26,802	4,288
Всего прочих нефинансовых обязательств	3,275,193	3,864,815
Всего прочих обязательств	4,108,946	4,345,705

29 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2014 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 77,500,000 обыкновенных акций и 2,500,000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций (31 декабря 2013 года: 77,500,000 обыкновенных акций и 2,500,000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций). Выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 43,999,915 обыкновенных акций и 2,500,000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций (31 декабря 2013 года: 33,800,000 обыкновенных акций и 2,500,000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций). Акции не имеют номинальной стоимости. В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, было дополнительно размещено 10,199,915 обыкновенных акций по цене размещения 2,000 тенге за акцию (31 декабря 2013 года: 3,500,000 обыкновенных акций по цене размещения 1,800 тенге за акцию).

Владельцы простых акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

(б) Характер и цель резервов

Резерв по общим банковским рискам

До 2013 года в соответствии с изменениями, внесенными в Постановление Правления АФН №196 «Об установлении минимального размера резервного капитала банков второго уровня» от 31 января 2011 года (которое утратило свою силу в 2013 году), Банк был обязан создавать резервный капитал путем перевода суммы из нераспределенной прибыли в состав резерва, не подлежащего распределению. Сумма, подлежащая переводу ежегодно, рассчитывалась как чистая прибыль за предшествующий год до распределения дивидендов, причитающихся держателям обыкновенных акций, умноженная на коэффициент увеличения классифицированных активов и условных обязательств (в соответствии с Постановлением КФН №296 «Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против активов и условных обязательств», выпущенным КФН 25 декабря 2006 года) (которое утратило свою силу в 2013 году) за предыдущий год. Такое увеличение в процентном отношении должно было быть не менее 10% и не более 100%.

Перевод из нераспределенной прибыли в резерв по общим банковским рискам в размере 4,992,972 тысяч тенге был осуществлен в течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года.

Динамический резерв

В соответствии с Постановлением Правления НБРК от 27 мая 2013 года № 137 «Об утверждении Правил формирования банками второго уровня динамического резерва и установлении минимального размера динамического резерва, размера ожидаемых потерь» (далее - «Постановление»), Банк сформировал динамический резерв, размер которого рассчитывается по формуле, приведенной в указанных Правилах. В соответствии с данными Правилами, сумма динамического резерва не должна быть менее нуля и рассчитывается как разница между ожидаемыми потерями и фактическими убытками по обесценению в налоговых целях, признанными в течение отчетного квартала в соответствии с МСФО, за вычетом доходов от восстановления провизий. Ожидаемыми потерями признается увеличение суммы кредитов, выданных клиентам, в течение отчетного квартала, умноженные на соответствующие коэффициенты. Постановление распространяется на отношения, возникшие с 1 января 2013 года.

29 Акционерный капитал, продолжение

(б) Характер и цель резервов, продолжение

Динамический резерв, продолжение

В 2014 году динамический резерв был временно зафиксирован НБРК на уровне 31 декабря 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов требования к динамическому резерву Банка составляют 16,631,209 тысяч тенге.

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания активов или их обесценения.

(в) Дивиденды

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и учредительными документами Банка величина доступных для распределения резервов подпадает под регулирование нормативно-правовых актов Республики Казахстан.

На общем собрании акционеров, состоявшемся в апреле 2014 года, Банк принял решение не выплачивать дивиденды (в 2013 году: отсутствуют).

30 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на акцию по состоянию на 31 декабря 2014 года основывается на прибыли, причитающейся владельцам обыкновенных акций, в размере 15,508,912 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 15,760,407 тысяч тенге), и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении – 39,270,677 акций (31 декабря 2013 года: 32,235,068 акций), и определяется следующим образом:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Чистая прибыль в тыс. тенге	15,508,912	15,760,407
Размещенные обыкновенные акции по состоянию на начало года	33,800,000	30,300,000
Влияние акций, выпущенных в течение года	5,470,677	1,935,068
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	39,270,677	32,235,068
Базовая прибыль на акцию, в тенге	<u>395</u>	<u>489</u>

Банк не имеет ценных бумаг, потенциально имеющих разводняющий эффект.

31 Управление рисками

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

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителей Департаментов рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства по вопросам, относящимся к деятельности Департаментов, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Куратор данных департаментов является членом Правления и подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров.

Кредитный, рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Советом директоров, системой Кредитных комитетов и Бизнес-Дирекцией (БД), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется разработке карт рисков, которые используются для выявления всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного, рыночного рисков и риска ликвидности, Департамент рисков проводит мониторинг операционных рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями НБРК. По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным НБРК.

31 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

БД, возглавляемая Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. БД утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента финансовых и операционных рисков.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь. Банк регулярно проводит мониторинг таких позиций, которые обновляются и утверждаются Правлением.

Банк также использует методологию оценки стоимости под риском (VAR) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

(i) Риск изменения процентных ставок

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

31 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения процентной ставки, продолжение****Анализ сроков пересмотра процентных ставок**

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок. Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2014 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	41,010,689	-	-	-	-	100,941,277	141,951,966
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	3,704,252	-	2,413,055	3,009,312	-	-	9,126,619
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3,678,243	1,635,231	247,048	2,104,574	-	510	7,665,606
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	57,633	-	3,015,978	-	3,309,137	6,382,748
Кредиты, выданные клиентам	133,166,722	92,485,767	312,957,711	374,441,684	147,197,050	-	1,060,248,934
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	4,124,494	940,631	3,907,614	22,825,324	-	-	31,798,063
	185,684,400	95,119,262	319,525,428	405,396,872	147,197,050	104,250,924	1,257,173,936
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Кредиты, полученные от государственной компании	51,190	45,753	257,214	14,189,034	8,983,778	-	23,526,969
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	3,103,134	706,410	2,015,843	24,976,609	32,074,783	-	62,876,779
Текущие счета и депозиты клиентов	120,900,544	75,265,574	359,971,337	263,796,270	110,581,291	79,935,086	1,010,450,102
Долговые ценные бумаги выпущенные	123,321	-	11,959,817	32,190,991	2,510,016	-	46,784,145
Субординированный долг	-	517,776	931,044	23,591,291	31,053,102	2,500,000	58,593,213
	124,178,189	76,535,513	375,135,255	358,744,195	185,202,970	82,435,086	1,202,231,208
	61,506,211	18,583,749	(55,609,827)	46,652,677	(38,005,920)	21,815,838	54,942,728

31 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения процентной ставки, продолжение****Анализ сроков пересмотра процентных ставок, продолжение**

тыс. тенге	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2013 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	36,697,369	-	-	-	-	58,450,148	95,147,517
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	18,333	-	-	4,918,002	-	-	4,936,335
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2,882,339	-	13,587,206	4,041,117	-	612	20,511,274
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	3,309,137	3,309,137
Кредиты, выданные клиентам	97,632,289	55,748,220	227,653,257	237,397,455	55,727,130	-	674,158,351
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	137,339	2,966,771	23,864,424	-	-	26,968,534
	137,230,330	55,885,559	244,207,234	270,220,998	55,727,130	61,759,897	825,031,148
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	962,785	9,138,858	1,978,019	6,051,750	5,176,000	-	23,307,412
Текущие счета и депозиты клиентов	54,096,164	35,163,756	278,039,588	240,907,596	9,419,085	77,596,461	695,222,650
Долговые ценные бумаги выпущенные	292,124	-	8,540,581	9,906,369	2,510,036	-	21,249,110
Субординированный долг	-	517,776	3,648,649	9,244,021	28,741,091	2,500,000	44,651,537
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	15,945,917	-	-	-	-	-	15,945,917
	71,296,990	44,820,390	292,206,837	266,109,736	45,846,212	80,096,461	800,376,626
	65,933,340	11,065,169	(47,999,603)	4,111,262	9,880,918	(18,336,564)	24,654,522

31 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения процентной ставки, продолжение****Средняя процентная ставка**

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

	2014 г.			2013 г.		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	6.0	0.30	-	-	0.01	0.01
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	4.20	8.87	-	9.33	8.90	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	5.02	-	-	3.34	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.27	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	16.69	10.91	7.29	15.79	9.69	6.39
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	5.33	-	-	4.82	-	-
Процентные обязательства						
Кредиты, полученные от государственной компании	3.25	-	-	-	-	-
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов						
- Срочные депозиты	4.40	4.34	4.32	7.99	5.33	5.73
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Текущие счета и депозиты до востребования	1.61	1.47	3.17	2.04	-	-
- Срочные депозиты	8.71	4.19	2.98	7.73	5.13	4.28
Долговые ценные бумаги выпущенные	9.16	-	-	9.30	-	-
Субординированный долг Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	9.87	-	-	9.75	-	-
	-	-	-	2.91	-	-

31 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения процентной ставки, продолжение

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, ожидаемым на срок до двенадцати месяцев, существующих по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, могут быть представлены следующим образом:

	2014 г.		2013 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(428,610)	(428,610)	(435,258)	(435,258)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	428,610	428,610	435,258	435,258

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок с использованием модифицированной дюрации, может быть представлен следующим образом:

	2014 г.		2013 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	40,267	113,673	289,839	289,839
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(40,267)	(113,673)	(289,839)	(289,839)

(ii) Валютный риск

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

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

31 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлена следующим образом:

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Рубль тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	21,291,172	115,357,646	2,159,286	2,759,345	384,517	141,951,966
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	7,087,464	2,039,155	-	-	-	9,126,619
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7,665,096	510	-	-	-	7,665,606
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6,382,748	-	-	-	-	6,382,748
Кредиты, выданные клиентам	566,830,995	487,751,315	5,666,624	-	-	1,060,248,934
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	31,798,063	-	-	-	-	31,798,063
Прочие финансовые активы	7,289,670	700,041	52,625	2,701	-	8,045,037
Всего финансовых активов	648,345,208	605,848,667	7,878,535	2,762,046	384,517	1,265,218,973
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Кредиты, полученные от государственной компании	23,526,969	-	-	-	-	23,526,969
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	59,787,944	2,964,838	119,087	4,910	-	62,876,779
Текущие счета и депозиты клиентов	291,639,024	708,133,202	7,700,360	2,612,325	365,191	1,010,450,102
Долговые ценные бумаги выпущенные	46,784,145	-	-	-	-	46,784,145
Субординированный долг	58,593,213	-	-	-	-	58,593,213
Прочие финансовые обязательства	830,655	2,767	222	-	109	833,753
Всего финансовых обязательств	481,161,950	711,100,807	7,819,669	2,617,235	365,300	1,203,064,961
Чистая позиция по состоянию на						
31 декабря 2014 года	167,183,258	(105,252,140)	58,866	144,811	19,217	62,154,012
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(108,050,030)	108,753,540	-	-	-	703,510
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском на						
31 декабря 2014 года	59,133,228	3,501,400	58,866	144,811	19,217	62,857,522

31 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

В следующей таблице представлена структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Рубль тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	19,129,586	74,284,942	994,963	704,627	33,399	95,147,517
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	3,220,585	1,715,750	-	-	-	4,936,335
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	20,510,662	612	-	-	-	20,511,274
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,309,137	-	-	-	-	3,309,137
Кредиты, выданные клиентам	459,316,975	209,007,422	4,010,578	1,823,376	-	674,158,351
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	26,968,534	-	-	-	-	26,968,534
Прочие финансовые активы	8,562,537	1,586,857	60,250	6,609	-	10,216,253
Всего финансовых активов	541,018,016	286,595,583	5,065,791	2,534,612	33,399	835,247,401
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	14,141,259	7,176,519	103,833	1,885,801	-	23,307,412
Текущие счета и депозиты клиентов	455,036,492	234,453,795	5,356,874	372,232	3,257	695,222,650
Долговые ценные бумаги выпущенные	21,249,110	-	-	-	-	21,249,110
Субординированный долг	44,651,537	-	-	-	-	44,651,537
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	15,945,917	-	-	-	-	15,945,917
Прочие финансовые обязательства	476,165	4,279	243	-	203	480,890
Всего финансовых обязательств	551,500,480	241,634,593	5,460,950	2,258,033	3,460	800,857,516
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	(10,482,464)	44,960,990	(395,159)	276,579	29,939	34,389,885
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	45,446,200	(45,446,200)	-	-	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском на 31 декабря 2013 года	34,963,736	(485,210)	(395,159)	276,579	29,939	34,389,885

31 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Снижение курса тенге, как показано ниже, по отношению к указанным валютам по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов увеличило (снизило) бы капитал и прибыль или убыток на суммы указанные ниже. Данная аналитическая информация представлена за вычетом суммы налога и основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Банк рассматривала как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности процентные ставки, остаются неизменными.

	2014 г.		2013 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
10% рост курса доллара США по отношению к тенге (2013 г.: 20%)	280,112	280,112	(77,732)	(77,732)
10% рост курса евро по отношению к тенге	4,709	4,709	(31,613)	(31,613)
10% рост курса рубля по отношению к тенге	11,585	11,585	22,126	22,126

Рост курса тенге по отношению к указанным выше валютам по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов оказало бы равнозначное по величине, но обратное по знаку влияние на приведенные выше показатели, исходя из допущения, что все прочие переменные остаются неизменными.

(iii) Прочие ценовые риски

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

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок долевого ценных бумаг, составленный на основе позиций по долевым инструментам, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех долевого ценных бумаг, может быть представлен следующим образом:

	2014 г.		2013 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
10% рост стоимости ценных бумаг	51	330,965	61	330,914
10% снижение стоимости ценных бумаг	(51)	(330,965)	(61)	(330,914)

31 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск

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

Кредитная политика устанавливает:

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

Заявки от корпоративных клиентов и клиентов МСБ на получение кредитов рассматриваются, соответственно, Департаментом Кредитного Анализа и Подразделениями кредитования субъектов МСБ в филиалах, которые несут ответственность за анализ выдаваемых кредитов. Отчеты аналитиков данных департаментов основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Департаментом рисков, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. До принятия Кредитным Комитетом решения о финансировании/предоставлении кредита корпоративным клиентам и МСБ, предоставляются заключения юридического подразделения филиала/Юридического департамента, Департамента залогового обеспечения, Департамента безопасности в зависимости от специфики риска. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитного анализа, Департаментом рисков, Юридическим департаментом, Департаментом залогового обеспечения и Департаментом безопасности.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения на регулярной основе оценивается собственными специалистами. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент розничного кредитования. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков стандартных продуктов.

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

31 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в неконсолидированном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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

	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ		
Эквиваленты денежных средств и счета типа «ностро»	109,541,062	79,690,692
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	9,126,619	4,936,335
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7,665,096	20,510,662
Кредиты, выданные клиентам	1,060,248,934	674,158,351
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	31,798,063	26,968,534
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,073,611	-
Прочие финансовые активы	8,045,037	10,216,253
Всего максимальной подверженности кредитному риску	1,229,498,422	816,480,827

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 17.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 33.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк не имеет должников или групп взаимосвязанных должников (31 декабря 2013 года: не имел), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Раскрытия, указанные в таблице ниже включают финансовые активы и финансовые обязательства, которые:

- взаимозачитываются в отчете о финансовом положении Банка, или
- подпадают под принудительное генеральное соглашение о взаимозачете или аналогичное соглашение, которое охватывает схожие финансовые инструменты, независимо от того, взаимозачитываются ли они в отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных финансовых инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «репо» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «репо», сделки «обратного репо», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Банк осуществляет операции с производными инструментами, которые не осуществляются на бирже, через центрального контрагента. Руководство считает, что подобные соглашения по существу приравниваются к взаимозачету, и что Банк отвечает критериям для проведения взаимозачета, так как механизм расчетов в полных суммах имеет черты, которые исключают или сводят к минимальному уровню кредитный риск и риск ликвидности, тем самым Банк сможет урегулировать дебиторскую и кредиторскую задолженность в рамках единого расчетного процесса или цикла.

31 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение

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

- займы, выданные клиентам, обеспеченные денежными средствами на депозитах банка; и
- сделки «репо», сделки «обратного репо».

Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2014 года.

тыс. тенге	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в неконсолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в неконсолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в неконсолидированном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Виды финансовых активов/ финансовых обязательств						
Кредиты, выданные клиентам	24,733,673	-	24,733,673	-	(16,887,513)	7,846,160
Итого финансовых активов	24,733,673	-	24,733,673	-	(16,887,513)	7,846,160
Текущие счета и депозиты клиентов	16,887,513	-	16,887,513	(16,887,513)	-	-
Итого финансовых обязательств	16,887,513	-	16,887,513	(16,887,513)	-	-

31 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение

Ценные бумаги, заложенные по соглашениям «репо» (Примечания 15 и 18), представляют собой переданные финансовые активы, признание которых не прекращено в целом.

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

тыс. тенге	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в неконсолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в неконсолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в неконсолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Виды финансовых активов/ финансовых обязательств						
Кредиты, выданные клиентам	34,246,910	-	34,246,910	-	(12,830,457)	21,416,453
Ценные бумаги, заложенные в качестве обеспечения по сделкам «репо»	16,814,229	-	16,814,229	(15,945,917)	-	868,312
Итого финансовых активов	51,061,139	-	51,061,139	(15,945,917)	(12,830,457)	22,284,765
Текущие счета и депозиты клиентов	12,830,457	-	12,830,457	(12,830,457)	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	15,945,917	-	15,945,917	(15,945,917)	-	-
Итого финансовых обязательств	28,776,374	-	28,776,374	(28,776,374)	-	-

31 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Банка возникнут сложности по выполнению финансовых обязательств, расчёты по которым осуществляются путём передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределённости полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

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

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

Политика Банка по управлению ликвидностью требует:

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

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

31 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам кредитного характера.

31 Управление рисками, продолжение**(г) Риск ликвидности, продолжение**

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Суммарная	Балансовая
							величина оттока денежных средств	
Обязательства								
Кредиты, полученные от государственной компании	51,342	46,024	264,080	15,704,109	12,181,340	-	28,246,895	23,526,969
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	3,117,333	712,875	2,098,857	29,090,827	49,686,281	-	84,706,173	62,876,779
Текущие счета и депозиты клиентов	158,778,380	118,383,543	375,492,713	309,527,250	174,481,497	24,754	1,136,688,137	1,010,450,102
Долговые ценные бумаги выпущенные	130,658	-	6,309,872	42,746,575	17,332,748	-	66,519,853	46,784,145
Субординированный долг	-	636,000	4,127,482	51,081,408	33,114,261	2,500,000	91,459,151	58,593,213
Прочие финансовые обязательства	746,855	26,572	18,755	-	-	41,571	833,753	833,753
Всего обязательств	162,824,568	119,805,014	388,311,759	448,150,169	286,796,127	2,566,325	1,408,453,962	1,203,064,961
Условные обязательства кредитного характера	182,416,794	-	-	-	-	-	182,416,794	182,416,794

Будущие выплаты вознаграждения по не подлежащим выкупу кумулятивным привилегированным акциям, которые подлежат выплате раз в год, не включены в таблицу.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Суммарная	Балансовая
							величина оттока денежных средств	
Обязательства								
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	968,883	6,053,077	5,432,481	7,431,607	9,109,925	-	28,995,973	23,307,412
Текущие счета и депозиты клиентов	131,845,326	35,575,171	292,678,325	291,642,571	16,031,261	-	767,772,654	695,222,650
Долговые ценные бумаги выпущенные	294,147	-	6,376,745	14,512,112	4,595,495	-	25,778,499	21,249,110
Субординированный долг	-	525,806	3,903,270	11,824,394	44,786,650	2,500,000	63,540,120	44,651,537
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	15,952,616	-	-	-	-	-	15,952,616	15,945,917
Прочие финансовые обязательства	379,566	7,175	71,780	19,794	-	2,575	480,890	480,890
Всего обязательств	149,440,538	42,161,229	308,462,601	325,430,478	74,523,331	2,502,575	902,520,752	800,857,516
Условные обязательства кредитного характера	182,535,544	-	-	-	-	-	182,535,544	182,535,544

31 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Вышеприведенные таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по производным финансовым обязательствам (включая выданные финансовые гарантии и непризнанные кредитные обязательства), относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. В отношении договоров финансовой гарантии, максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан 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. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения.

Тем не менее руководство считает, что независимо от наличия данной опции и того факта, что значительная часть вкладов представляет собой счета до востребования, диверсификация данных счетов и депозитов по количеству и типам вкладчиков и прошлый опыт Банка служат признаком того, что данные счета представляют долгосрочный и стабильный источник финансирования.

31 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В таблице представлен анализ по ожидаемым срокам погашения сумм, признанных в неконсолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года:

тыс. тенге	До востребования и					Без срока погашения	Просроченные	Итого
	менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет			
Непроизводные активы								
Денежные средства и их эквиваленты	141,951,966	-	-	-	-	-	-	141,951,966
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтов	3,704,252	-	2,413,055	3,009,312	-	-	-	9,126,619
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3,678,243	1,635,231	247,048	2,104,574	-	510	-	7,665,606
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	57,633	-	3,015,978	-	3,309,137	-	6,382,748
Кредиты, выданные клиентам	101,958,980	92,485,767	312,957,711	374,441,684	147,197,050	-	31,207,742	1,060,248,934
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	4,124,494	940,631	3,907,614	22,825,324	-	-	-	31,798,063
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	25,798,568	-	25,798,568
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	-	11,438,540	-	11,438,540
Текущий налоговый актив	-	158,707	-	-	-	-	-	158,707
Прочие активы	1,487,648	422,004	7,880,768	1,829,750	67,293	9,118,207	1,103,775	21,909,445
Всего активов	256,905,583	95,699,973	327,406,196	407,226,622	147,264,343	49,664,962	32,311,517	1,316,479,196
Непроизводные обязательства								
Кредиты, полученные от государственной компании	51,190	45,753	257,214	14,189,034	8,983,778	-	-	23,526,969
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	3,103,134	706,410	2,015,843	24,976,609	32,074,783	-	-	62,876,779
Текущие счета и депозиты клиентов	216,124,951	62,595,574	357,327,262	263,796,270	110,581,291	24,754	-	1,010,450,102
Долговые ценные бумаги выпущенные	123,321	-	2,785,227	32,190,991	11,684,606	-	-	46,784,145
Субординированный долг	-	517,776	931,044	23,591,291	31,053,102	2,500,000	-	58,593,213
Отложенные налоговые обязательства	-	-	3,900,592	-	-	-	-	3,900,592
Прочие обязательства	1,870,270	833,640	560,297	799,487	-	45,252	-	4,108,946
Всего обязательств	221,272,866	64,699,153	367,777,479	359,543,682	194,377,560	2,570,006	-	1,210,240,746
Чистая позиция	35,632,717	31,000,820	(40,371,283)	47,682,940	(47,113,217)	47,094,956	32,311,517	106,238,450

31 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В таблице представлен анализ по ожидаемым срокам погашения сумм, признанных в неконсолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года:

тыс. тенге	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Итого
Непроизводные активы								
Денежные средства и их эквиваленты	95,147,517	-	-	-	-	-	-	95,147,517
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	18,333	-	-	4,918,002	-	-	-	4,936,335
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2,882,339	-	13,587,206	4,041,117	-	612	-	20,511,274
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	3,309,137	-	3,309,137
Кредиты, выданные клиентам	78,675,217	56,151,959	227,924,414	237,397,455	55,727,130	-	18,282,176	674,158,351
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	137,339	2,966,771	23,864,424	-	-	-	26,968,534
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	20,212,044	-	20,212,044
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	-	7,209,167	-	7,209,167
Текущий налоговый актив	-	-	2,548,665	-	-	-	-	2,548,665
Прочие активы	919,167	976,880	5,031,890	6,819,990	58,320	8,174,718	652,877	22,633,842
Всего активов	177,642,573	57,266,178	252,058,946	277,040,988	55,785,450	38,905,678	18,935,053	877,634,866
Непроизводные обязательства								
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	962,785	5,977,361	5,139,516	6,051,750	5,176,000	-	-	23,307,412
Текущие счета и депозиты клиентов	131,685,520	35,163,756	278,039,588	240,907,596	9,419,085	7,105	-	695,222,650
Долговые ценные бумаги выпущенные	292,124	-	6,002,695	12,444,255	2,510,036	-	-	21,249,110
Субординированный долг	-	517,776	3,648,649	9,244,021	28,741,091	2,500,000	-	44,651,537
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	2,593,242	-	-	-	2,593,242
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	15,945,917	-	-	-	-	-	-	15,945,917
Прочие обязательства	1,181,191	31,355	1,159,259	1,914,995	56,330	2,575	-	4,345,705
Всего обязательств	150,067,537	41,690,248	293,989,707	273,155,859	45,902,542	2,509,680	-	807,315,573
Чистая позиция	27,575,036	15,575,930	(41,930,761)	3,885,129	9,882,908	36,395,998	18,935,053	70,319,293

32 Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка в целом.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций.

- Капитала 1 уровня, который включает акционерный капитал в форме обыкновенных и привилегированных акций, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль/накопленные убытки предыдущих периодов, резервы, созданные против них, квалифицируемый бессрочный долг за минусом нематериальных активов и убытков отчетного года. Начиная с 1 февраля 2014 года, капитал 1 уровня также включает динамический резерв.

- Общий капитал, который представляет собой сумму капитала 1 уровня, капитала 2 уровня (в размере, не превышающем капитал 1 уровня) и капитала 3 уровня (в размере, не превышающем 250% от той части капитала 1 уровня, которая относится на покрытие рыночного риска) за минусом суммы инвестиций в акции или субординированный долг, если их сумма превысит 10% от суммы капитала 1 уровня и капитала 2 уровня.

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

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

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

В соответствии с действующим требованиями, установленными НБРК, банки должны поддерживать:

- отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к общей сумме активов за минусом инвестиций (k1.1);
- отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к сумме активов, и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1.2);
- отношение общего капитала к сумме активов, и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2).

Инвестиции Банка для целей расчета вышеуказанных коэффициентов представляют собой вложения Банка в акции (доли участия в уставном капитале) юридического лица, а также субординированный долг юридического лица, совокупный размер которых превышает 10% от общего размера капитала 1 уровня и капитала 2 уровня Банка.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов минимальный уровень коэффициентов, применимых к Банку, составил:

- k1.1 – не менее 0.05
- k1.2 – не менее 0.05
- k2 – не менее 0.1

В таблице далее показан анализ состава капитала по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, рассчитанного в соответствии с требованиями Постановления Правления АФН от 30 сентября 2005 г. №358:

32 Управление капиталом, продолжение

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	61,739,830	41,340,000
Дополнительно оплаченный капитал	1,770	1,770
Нераспределенная прибыль предыдущих периодов, рассчитанная в соответствии с нормативными требованиями	2,855,449	3,532,335
Резервы, сформированные за счет нераспределенной прибыли прошлых периодов, рассчитанные в соответствии с нормативными требованиями	28,613,885	11,982,676
Нематериальные активы	(199,596)	(177,608)
Убыток текущего года, рассчитанный в соответствии с нормативными требованиями	-	(677,184)
Всего капитала 1-го уровня	93,011,338	56,001,989
Капитал 2-го уровня		
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	24,218	8,487
Размер динамических резервов, не превышающий 1.25 процентов суммы активов, подлежащих взвешиванию с учетом риска, за вычетом не инвестированных остатков средств, принятых на условиях кастодиального договора	-	9,522,251
Субординированный долг, включаемый в собственный капитал, в сумме, не превышающей пятьдесят процентов суммы капитала первого уровня, за минусом выкупленного собственного субординированного долга банка	46,505,669	28,000,994
Нераспределенный чистый доход текущего года	15,508,912	-
Всего капитала 2-го уровня	62,038,799	37,531,732
Всего капитала	155,050,137	93,533,721
Всего активов, рассчитанных в соответствии с нормативными требованиями, за вычетом неинвестированных остатков средств, принятых на условиях кастодиального договора	1,316,849,477	922,878,564
Активы, условные и возможные требования и обязательства, взвешенные с учетом риска, операционный риск		
Активы, взвешенные с учетом кредитного риска	1,133,440,880	761,833,863
Условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	55,226,278	70,182,478
Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска	579,890	-
Активы и условные и возможные требования и обязательства, рассчитанные с учетом рыночного риска	10,488,820	10,801,350
Операционный риск	19,667,912	11,078,819
Всего активов, условных и возможных требований и обязательств, взвешенных с учетом риска, операционный риск	1,219,403,780	853,896,510
Коэффициент k1.1	0.071	0.061
Коэффициент k1.2	0.076	0.066
Коэффициент k2	0.127	0.110

32 Управление капиталом, продолжение

Банк обязан выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями уполномоченного органа, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Банком. Банк выполнял все внешние требования в отношении уровня капитала по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов.

33 Забалансовые обязательства

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

Банк выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Банк также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	122,532,863	116,873,581
Гарантии	53,464,123	62,932,738
Аккредитивы	6,041,160	2,551,248
Обязательства по кредитным картам	378,648	177,977
	182,416,794	182,535,544

Указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имеет непогашенные забалансовые обязательства, которые превышают 10% капитала, перед тремя клиентами на общую сумму 40,448,877 тысяч тенге. Из указанных обязательств сумма в размере 29,325,527 тысяч тенге относится к отзывным обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий. Оставшаяся сумма 11,123,350 тысяч тенге относится к гарантиям, выданным Банком.

34 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

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

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Менее одного года	442,703	325,035

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

В течение отчетного периода сумма в размере 3,465,654 тысяч тенге была признана в качестве расходов в неконсолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в отношении договоров операционной аренды (31 декабря 2013 года: 3,340,168 тысяч тенге).

35 Условные обязательства

(а) Страхование

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

(б) Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Банка полагает, что окончательная величина обязательств Банка, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое условие результатов деятельности Банка в будущем.

(в) Условные налоговые обязательства в Казахстане

Налоговая система Республики Казахстан является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, часто, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет; однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться. Недавние события, произошедшие в Республике Казахстан, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

35 Условные обязательства

(в) Условные налоговые обязательства в Казахстане

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Республике Казахстан будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Компании, исходя из своего понимания применимого казахстанского налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, руководство считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение может быть существенным.

36 Операции между связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Стороной, осуществляющей конечный контроль над Банком, является г-н Джаксыбеков А.Р., который передал управление г-же Джаксыбековой Л.И. в соответствии с договором доверительного управления. Конечная контролирующая сторона Банка не готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. Материнская компания Банка АО «Финансовый Холдинг «Цесна» (далее - «Материнская компания») готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждения, включенного в статью «Расходы на персонал» за год, закончившийся 31 декабря, может быть представлен следующим образом:

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	33,511	30,326
Члены Правления	721,536	489,782
	755,047	520,108

36 Операции между связанными сторонами, продолжение**(б) Операции с членами Совета директоров и Правления, продолжение**

По состоянию на 31 декабря остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	2014 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %	2013 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %
Неконсолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	93,673	10.42	137,635	10.59
Резерв под обесценение кредитов	(24)	-	(1,112)	-
Прочие активы	4	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	2,950,645	4.94	1,913,091	7.57
Прочие обязательства	17	-	17	-
Статьи, не признанные в неконсолидированном отчете о финансовом положении				
Условные обязательства	-	-	38,576	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами Совета директоров и Правления, могут быть представлены следующим образом:

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	10,581	11,347
Процентные расходы	(93,109)	(156,649)
	(82,528)	(145,302)

36 Сделки между связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают Материнскую компанию, конечную материнскую компанию, дочерние компании материнской компании и прочие связанные стороны. По состоянию на 31 декабря 2014 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, составили:

	Материнская компания		Дочерние компании		Прочие дочерние компании материнской компании		Прочие*		Итого тыс. тенге
	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	
Неконсолидированный отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Кредиты, выданные клиентам									
В тенге:									
Основной долг	-	-	-	-	-	-	9,166	11.27	9,166
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	(2)	-	(2)
Инвестиции в дочерние компании	-	-	11,438,540	-	-	-	-	-	11,438,540
Прочие активы	-	-	193,145	-	1,812,970	-	6	-	2,006,121
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Текущие счета и депозиты клиентов									
В тенге	12,082	6.75	487,416	3.19	225,819	5.99	159,043	6.95	884,360
В долларах США	12,743,392	3.29	6,443	-	23,234,044	3.40	1,716,634	5.82	37,700,513
В прочей валюте	-	-	1,302	-	-	-	445,745	1.00	447,047
Субординированный долг	-	-	409,096	-	-	-	-	-	409,096
Прочие обязательства	-	-	-	-	2,018	-	9	-	2,027
Статьи, не признанные в неконсолидированном отчете о финансовом положении									
Гарантии полученные	-	-	-	-	-	-	22,000	-	22,000
Условные обязательства	-	-	-	-	-	-	5,305	-	5,305
Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе									
Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	1,427	-	1,427
Процентные расходы	(55,676)	-	(16,397)	-	(191,593)	-	(111,155)	-	(374,821)
Комиссионные доходы	88	-	26,034	-	3,397	-	256	-	29,775
Прочие общие и административные расходы	-	-	1	-	(771,048)	-	-	-	(771,047)

36 Сделки между связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

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

	Материнская компания		Дочерние компании		Прочие дочерние компании материнской компании		Прочие*		Итого тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	
Неконсолидированный отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Кредиты, выданные клиентам									
В тенге:									
Основной долг	-	-	-	-	1,534,821	12.00	2,052,045	12.86	3,586,866
Резерв под обесценение	-	-	-	-	(12,396)	-	(16,573)	-	(28,969)
В долларах США:									
Основной долг	-	-	-	-	-	-	820,912	0.50	820,912
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	(6,630)	-	(6,630)
Инвестиции в дочерние компании	-	-	7,209,167	-	-	-	-	-	7,209,167
Прочие активы	-	-	165,137	-	1,800,000	-	22	-	1,965,159
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Текущие счета и депозиты клиентов									
В тенге	31,844	6.59	494,470	2.45	451,031	5.41	480,911	8.01	1,458,256
В долларах США	-	-	48,092	-	-	-	1,160,591	5.79	1,208,683
В прочей валюте	-	-	-	-	1,721	-	430,196	1.05	431,917
Субординированный долг	-	-	163,915	-	220,000	-	-	-	383,915
Прочие обязательства	-	-	-	-	10	-	39	-	49
Статьи, не признанные в неконсолидированном отчете о финансовом положении									
Гарантии полученные	-	-	-	-	-	-	22,000	-	22,000
Условные обязательства	-	-	-	-	139,000	-	831,584	-	970,584
Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе									
Процентные доходы	-	-	-	-	190,067	-	317,094	-	507,161
Процентные расходы	(5,693)	-	(21,251)	-	(27,831)	-	(77,595)	-	(132,370)
Комиссионные доходы	55	-	52,986	-	21,914	-	13,719	-	88,674
Прочие общие и административные расходы	-	-	(241,244)	-	(960,396)	-	4	-	(1,201,636)

* Прочие связанные стороны также включают компании, контролируемые конечной контролирующей стороной.

37 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(a) Учетные классификации и справедливая стоимость

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

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Всего балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	141,951,966	-	-	141,951,966	141,951,966
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	9,126,619	-	-	9,126,619	9,126,619
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7,665,606	-	-	-	-	7,665,606	7,665,606
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	6,382,748	-	6,382,748	6,382,748
Кредиты, выданные клиентам	-	-	1,060,248,934	-	-	1,060,248,934	1,024,039,360
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	-	-	-
- Государственные облигации	-	31,798,063	-	-	-	31,798,063	32,127,400
Прочие финансовые активы	-	-	8,045,037	-	-	8,045,037	8,045,037
	7,665,606	31,798,063	1,219,372,556	6,382,748	-	1,265,218,973	1,229,338,736
Кредиты, полученные от государственной компании	-	-	-	-	23,526,969	23,526,969	23,526,969
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	62,876,779	62,876,779	62,876,779
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	1,010,450,102	1,010,450,102	1,018,098,643
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	46,784,145	46,784,145	48,705,812
Субординированный долг	-	-	-	-	58,593,213	58,593,213	55,565,663
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	833,753	833,753	833,753
	-	-	-	-	1,203,064,961	1,203,064,961	1,209,607,619

37 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение**(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение**

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

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по	Всего балансовая стоимость	Справедливая стоимость
					амортизированной стоимости		
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	95,147,517	-	-	95,147,517	95,147,517
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	4,936,335	-	-	4,936,335	4,936,335
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	20,511,274	-	-	-	-	20,511,274	20,511,274
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	3,309,137	-	3,309,137	3,309,137
Кредиты, выданные клиентам	-	-	674,158,351	-	-	674,158,351	674,779,029
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения							
Государственные облигации	-	26,831,195	-	-	-	26,831,195	26,492,799
Корпоративные облигации	-	137,339	-	-	-	137,339	137,581
Прочие финансовые активы	-	-	10,216,253	-	-	10,216,253	10,216,253
	20,511,274	26,968,534	784,458,456	3,309,137	-	835,247,401	835,529,925
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	23,307,412	23,307,412	23,307,412
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	695,222,650	695,222,650	700,977,273
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	21,249,110	21,249,110	21,400,684
Субординированный долг	-	-	-	-	44,651,537	44,651,537	42,978,051
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	-	15,945,917	15,945,917	15,945,917
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	480,890	480,890	480,890
	-	-	-	-	800,857,516	800,857,516	805,090,227

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов Банк определяет справедливую стоимость, используя методы оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств и сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, а также валютные курсы. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

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

Как указано в Примечании 16, справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, с балансовой стоимостью 10,743 тысячи тенге (31 декабря 2013 года: 10,743 тысячи тенге) не может быть установлена.

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ставки дисконтирования 8.2% – 27.14% и 5.0% - 15.62% используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам корпоративным клиентам и займам розничным клиентам, соответственно
- ставки дисконтирования 1.7% - 5.6% и 2.1% - 8.3% используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, соответственно
- котируемая рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

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

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1,333,189	2,653,664	3,678,243	7,665,096
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые инструменты	-	3,073,611	-	3,073,611
- Долевые инструменты	-	3,298,394	-	3,298,394
	1,333,189	9,025,669	3,678,243	14,037,101

Ценные бумаги, котируемые на КФБ, но не имеющие активного рынка по состоянию на 31 декабря 2014 года, классифицируются по уровню 2 в иерархии справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2014 года, финансовые инструменты, попавшие в категорию Уровня 2, включают государственные ценные бумаги в размере 4,719,328 тысяч тенге.

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

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или	1,834,937	18,675,725	20,510,662
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долевые инструменты	-	3,298,394	3,298,394
	1,834,937	21,974,119	23,809,056

Ценные бумаги, котируемые на КФБ, но не имеющие активного рынка по состоянию на 31 декабря 2013 года, классифицируются по уровню 2 в иерархии справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2013 года, финансовые инструменты, попавшие в категорию Уровня 2, включают государственные ценные бумаги в размере 16,141,904 тысяч тенге.

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

Ненаблюдаемые оценочные разницы при первоначальном признании

Стоимость своп сделок с НБРК отличается от справедливой стоимости своп инструментов на целевом рынке (см. Примечание 15). При первоначальном признании Банк определил справедливую стоимость свопов с НБРК, используя методы оценки.

Во многих случаях все существенные исходные данные, на которых основываются методы оценки, являются полностью доступными, например, исходя из информации по схожим сделкам на валютном рынке. В случаях, когда все исходные данные не являются наблюдаемыми, например, в связи с тем, что отсутствуют наблюдаемые сделки с аналогичными характеристиками риска по состоянию на отчетную дату, Банк использует методы, которые основываются только на ненаблюдаемых исходных данных, например, волатильности определенных лежащих в основе финансовых инструментов, ожиданиях по периоду завершения сделки. В случае если при первоначальном признании справедливая стоимость не подтверждается котировками на активном рынке или не основывается на методах оценки, в которых используются только наблюдаемые исходные данные, любая разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки не отражается в составе прибыли или убытка незамедлительно, а переносится на будущие периоды (см. Примечание 3).

В таблице далее представлена выверка за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

Уровень 3 тыс. тенге	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	
	Производные активы	Всего
Остаток на начало года	-	-
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	316,163	316,163
Предоплаты процентного вознаграждения	3,619,472	3,619,472
Погашение	(257,392)	(257,392)
Остаток на конец года	3,678,243	3,678,243

Для определения справедливой стоимости валютных свопов руководство использовало безрисковую процентную ставку 3.6% для денежного потока в тенге и 0.36% для денежного потока в долларах США. Руководство предполагает, что право на досрочное прекращение не будет использовано НБРК досрочно.

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

Несмотря на тот факт, что Банк полагает, что его оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости.

При увеличении ожидаемой безрисковой ставки для денежного потока в тенге на 0.5% и в долларах США на 0.1%, справедливая стоимость валютных свопов с НБРК, отнесенных к уровню 3, увеличилась бы на 372,480 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2014 года.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена каждая оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года.

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	141,951,966	-	141,951,966	141,951,966
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	9,126,619	-	9,126,619	9,126,619
Кредиты, выданные клиентам	-	969,053,846	54,985,514	1,024,039,360	1,060,248,934
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	9,784,458	22,342,942	-	32,127,400	31,798,063
Обязательства					
Кредиты, полученные от государственной компании	-	23,526,969	-	23,526,969	23,526,969
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	62,876,779	-	62,876,779	62,876,779
Текущие счета и депозиты клиентов	-	1,018,098,643	-	1,018,098,643	1,010,450,102
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	48,705,812	-	48,705,812	46,784,145
Субординированный долг	-	55,565,663	-	55,565,663	58,593,213

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена каждая оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	95,147,517	-	95,147,517	95,147,517
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	4,936,335	-	4,936,335	4,936,335
Кредиты, выданные клиентам	-	633,557,910	41,221,119	674,779,029	674,158,351
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	9,146,401	17,483,979	-	26,630,380	26,968,534
Обязательства					
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	23,307,412	-	23,307,412	23,307,412
Текущие счета и депозиты клиентов	-	700,977,273	-	700,977,273	695,222,650
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	21,400,684	-	21,400,684	21,249,110
Субординированный долг	-	42,978,051	-	42,978,051	44,651,537
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	15,945,917	-	15,945,917	15,945,917