



**АО «Ситибанк Казахстан»**

Финансовая отчетность  
за год, закончившийся  
31 декабря 2014 года

## Содержание

Отчет независимых аудиторов	
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о движении денежных средств	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Примечания к финансовой отчетности	9-58



«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. Достық 180,  
E-mail: company@kpmg.kz

## Отчет независимых аудиторов

Совету директоров АО «Ситибанк Казахстан»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Ситибанк Казахстан» (далее, «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и 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 финансовую отчетность*

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

### *Ответственность аудиторов*

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

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверным представлением 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 финансовой отчетности в целом.

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

*Мнение*

По нашему мнению, 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.



---

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

**ТОО «КПМГ Аудит»**

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



---

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

28 апреля 2015 года

	Примечание	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	7,847,819	8,704,533
Процентные расходы	4	(2,668,387)	(3,298,295)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>5,179,432</b>	<b>5,406,238</b>
Комиссионные доходы	5	1,877,912	2,174,534
Комиссионные расходы	6	(697,357)	(876,400)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>1,180,555</b>	<b>1,298,134</b>
Чистый доход от операций с иностранной валютой	7	24,633,461	4,244,793
Чистый (убыток)/прибыль по производным финансовым инструментам		(10,597,535)	2,785,736
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		685	40,206
Прочие операционные доходы/(расходы), нетто-величина		191,119	(82,376)
<b>Операционный доход</b>		<b>20,587,717</b>	<b>13,692,731</b>
Общие и административные расходы	8	(4,769,559)	(2,716,330)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>15,818,158</b>	<b>10,976,401</b>
Расход по подоходному налогу	9	(4,982,510)	(2,079,935)
<b>Прибыль за год</b>		<b>10,835,648</b>	<b>8,896,466</b>

**Прочий совокупный убыток, за вычетом подоходного налога**

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

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

- Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(29,141)	30,707
- Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	(685)	(40,206)

**Прочий совокупный убыток за год**

**Всего совокупного дохода за год**

<b>(29,826)</b>	<b>(9,499)</b>
<b>10,805,822</b>	<b>8,886,967</b>

Данная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 58, была утверждена руководством Банка 27 апреля 2015 года, и от имени руководства ее подписали:

  
  
 Андрей Курилин  
 Председатель Правления

  
 Наталья Сулова  
 Главный бухгалтер

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

	Примечание	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	10	261,357,288	194,192,595
Счета и депозиты в банках	11	5,165,593	4,684,120
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12	4,514,310	927,991
Кредиты, выданные клиентам	13	89,446,842	102,740,247
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14	17,283,252	19,775,378
Дебиторская задолженность по сделкам «репо»		-	11,716,104
Основные средства и нематериальные активы		453,513	431,739
Текущие налоговые активы		-	107,087
Прочие активы		338,550	230,311
<b>Всего активов</b>		<b>378,559,348</b>	<b>334,805,572</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12	4,400,470	82,127
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	15	15,482,323	61,143,711
Текущие счета и депозиты клиентов	16	295,803,862	221,824,731
Текущее налоговое обязательство		108,981	-
Отложенное налоговое обязательство	9	468,662	634,386
Прочие обязательства		914,828	546,217
<b>Всего обязательств</b>		<b>317,179,126</b>	<b>284,231,172</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	17	12,497,625	12,497,625
Дополнительно оплаченный капитал		61,975	61,975
Динамический резерв		2,380,583	2,380,583
Резервный капитал	17(с)	-	7,725,032
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(31,517)	(1,691)
Нераспределенная прибыль		46,471,556	27,910,876
<b>Всего капитала</b>		<b>61,380,222</b>	<b>50,574,400</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>378,559,348</b>	<b>334,805,572</b>

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

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы полученные	7,775,655	8,918,390
Процентные расходы выплаченные	(2,634,711)	(2,981,545)
Комиссионные доходы полученные	1,889,692	2,174,042
Комиссионные расходы выплаченные	(698,366)	(876,228)
Чистые (выплаты)/поступления по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	(3,362,396)	5,281,819
Прочие поступления/(выплаты), нетто-величина	191,119	(82,376)
Общие и административные расходы выплаченные	(4,725,567)	(2,665,663)
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных обязательств</b>		
Счета и депозиты в банках	(406,942)	35,209,193
Кредиты, выданные клиентам	23,827,645	16,875,926
Дебиторская задолженность по сделкам «репо»	11,716,008	(11,716,008)
Прочие активы	(119,418)	(28,398)
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(54,294,307)	26,780,824
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	(5,833,006)
Текущие счета и депозиты клиентов	58,191,631	(22,735,121)
Прочие обязательства	361,619	249,622
<b>Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>	<b>37,711,662</b>	<b>48,571,471</b>
Налоги уплаченные	(4,932,166)	(2,013,852)
<b>Потоки денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>32,779,496</b>	<b>46,557,619</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(2,800,000)	(3,498,509)
Продажи и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	5,130,685	8,992,151
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(65,766)	(37,998)
<b>Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>2,264,919</b>	<b>5,455,644</b>
<b>Нетто увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>35,044,415</b>	<b>52,013,263</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	32,120,278	2,570,907
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января	194,192,595	139,608,425
<b>Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря (Примечание 10)</b>	<b>261,357,288</b>	<b>194,192,595</b>

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

тыс. тенге	Акциионерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Динамический резерв	Резервный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
<b>Остаток на 1 января 2013 года</b>	<b>12,497,625</b>	<b>61,975</b>	-	<b>5,432,480</b>	<b>7,808</b>	<b>23,687,545</b>	<b>41,687,433</b>
<b>Итого совокупного дохода</b>							
Прибыль за год	-	-	-	-	-	8,896,466	8,896,466
<b>Прочий совокупный убыток</b>							
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
- Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	30,707	-	30,707
- Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	(40,206)	-	(40,206)
Итого прочий совокупный убыток	-	-	-	-	(9,499)	-	(9,499)
<b>Итого совокупного дохода</b>	-	-	-	-	<b>(9,499)</b>	<b>8,896,466</b>	<b>8,886,967</b>
Распределение резервного капитала для динамического резерва (Примечание 17 (г))	-	-	2,380,583	-	-	(2,380,583)	-
Размещение дополнительного резервного капитала	-	-	-	2,292,552	-	(2,292,552)	-
<b>Остаток 31 декабря 2013 года</b>	<b>12,497,625</b>	<b>61,975</b>	<b>2,380,583</b>	<b>7,725,032</b>	<b>(1,691)</b>	<b>27,910,876</b>	<b>50,574,400</b>
<b>Итого совокупного дохода</b>							
Прибыль за год	-	-	-	-	-	10,835,648	10,835,648
<b>Прочий совокупный убыток</b>							
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
- Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	(29,141)	-	(29,141)
- Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или	-	-	-	-	(685)	-	(685)
Итого прочий совокупный убыток	-	-	-	-	(29,826)	-	(29,826)
<b>Итого совокупного дохода</b>	-	-	-	-	<b>(29,826)</b>	<b>10,835,648</b>	<b>10,805,822</b>
Размещение дополнительного резервного капитала (Примечание 17(в))	-	-	-	(7,725,032)	-	7,725,032	-
<b>Остаток на 31 декабря 2014 года</b>	<b>12,497,625</b>	<b>61,975</b>	<b>2,380,583</b>	<b>-</b>	<b>(31,517)</b>	<b>46,471,556</b>	<b>61,380,222</b>

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

## **1 Общие положения**

### **(а) Основная деятельность**

АО «Ситибанк Казахстан» (далее, «Банк») был основан как акционерное общество в Республике Казахстан. Банк получил лицензию на общую банковскую деятельность в 1998 году, и данная лицензия была обновлена в 2008 году. Банк является членом государственной системы страхования депозитов в Республике Казахстан.

Основной деятельностью Банка является принятие депозитов, кредитование и операции с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК»).

Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, 480100, г. Алматы, ул. Казыбек би, 41, Здание А, «Парк Палас», 2 этаж. Большая часть активов и обязательств Банка находится в Республике Казахстан.

### **(б) Акционеры**

Банк полностью принадлежит «Citibank N.A.» (далее, «Банк-акционер»). В результате Банк экономически зависит от Банка-акционера. В дополнение к этому, деятельность Банка тесно связана с требованиями Банка-акционера, и определение стоимости услуг, предоставляемых Банком Банку-акционеру, осуществляется в зависимости и по согласованию с другими компаниями, принадлежащими Банку-акционеру.

### **(в) Условия осуществления финансово-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. Нормативно-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 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 финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

### **(б) База для определения стоимости**

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

## 2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

### (в) Функциональная валюта и валюта представления 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 финансовой отчетности.

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

### (г) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

Подготовка 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. Фактический результат может 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.

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики представлена в Примечании 13 «Займы, выданные клиентам» и Примечании 24 «Справедливая стоимость финансовых инструментов».

### (д) Изменения учетной политики

Банк принял следующие новые стандарты и поправки к стандартам, включая любые последующие поправки к прочим стандартам, с датой первоначального применения 1 января 2014 года:

- *Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств* – Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (см. (i))

Характер и влияние указанных изменений представлены далее.

#### (i) *Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств*

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

Данная поправка не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не представляет финансовые активы и финансовые обязательства на нетто-основе в отчете о финансовом положении.

### 3 Основные положения учетной политики

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

#### (а) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте пересчитываются в тенге - функциональную валюту Банка (далее, «функциональная валюта») по обменным курсам на даты совершения этих операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

Обменный курс между долларом США и тенге, а также евро и тенге, по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов следующие:

<i>Валюта</i>	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
1 доллар США	182.35	154.06
1 евро	221.59	212.02

#### (б) 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, и высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, которые подвержены незначительному риску изменений справедливой стоимости, и используются Банком для управления краткосрочными обязательствами. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

#### (в) Финансовые инструменты

##### (i) Классификация финансовых инструментов

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

- 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;

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (в) Финансовые инструменты, продолжение

##### (i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный 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, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в 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 за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

*Кредиты и дебиторская задолженность* представляют собой непроданные 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 за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (в) Финансовые инструменты, продолжение

##### (i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

- 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 за период;
- 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 за период.

##### (ii) Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в 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 за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

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.

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (в) Финансовые инструменты, продолжение

##### (iv) Амортизированная стоимость

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

##### (v) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, 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.

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (в) Финансовые инструменты, продолжение

##### (vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

##### (vii) 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 не передает, не сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, и 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 отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

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 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, которые признаны безнадежными к взысканию.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (в) Финансовые инструменты, продолжение

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

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

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного репо»), включаются в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного репо». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «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.

##### (ix) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», срочные и фьючерсные сделки, сделки «spot» 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 за период. 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

#### (в) Финансовые инструменты, продолжение

##### (x) Счета и депозиты в банках

В ходе обычного ведения бизнеса, Банк имеет счета «ностро», займы и депозиты с различными сроками в других банках. Счета в банках с фиксированными сроками в последующем измеряются по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной процентной ставки. Те, что не имеют фиксированных ставок, учитываются по амортизированной стоимости на основании ожидаемых сроков погашения. Счета и депозиты в банках учитываются за вычетом резерва под убыток от обесценения, если таковой имеется.

##### (xi) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в 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.

#### (г) Основные средства

##### (i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются по себестоимости за вычетом накопленных сумм 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 износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

Здания	50 лет;
Компьютерное оборудование	3 года;
Оснащение и приспособления	5 лет;
Транспортные средства	5 лет.

#### (д) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в 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 начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования - 5 лет и отражается в составе прибыли или убытка.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (е) Обесценение

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.

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 рассматривал 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.

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

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее, «кредиты и дебиторская задолженность»). 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.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (е) Обесценение, продолжение

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

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

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

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, 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, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (е) Обесценение, продолжение

##### (iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, продолжение

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 обесценившейся доленой ценной бумаги, классифицированной в категорию имеющихся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

##### (iv) Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При расчете ценности использования, ожидаемые в будущем денежные потоки дисконтируются до их приведенной стоимости с использованием доналоговой ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, специфичные для данного актива. 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 в том случае, если балансовая стоимость актива или соответствующей ему единицы, генерирующей денежные средства (ЕГДС), оказывается выше его (ее) расчетной возмещаемой стоимости.

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 и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

##### (ж) Резервы

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

Резерв в отношении затрат на реструктуризацию признается, когда Банк имеет утвержденный официальный и подробный план реструктуризации и его осуществление уже началось либо предано публичной огласке. Резерв в отношении будущих операционных затрат не создается.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (з) 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 и предоставляет другие формы кредитного страхования.

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 финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательства 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 финансовые инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

#### (и) 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) Дивиденды

Способность Банка объявлять и выплачивать дивиденды определяется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (к) Налогообложение

Подходный налог включает в себя подходный налог текущего периода и отложенный налог. Подходный налог отражается в составе прибыли или убытка, за исключением той его части, которая относится к статьям прочего совокупного дохода, или операциям, признаваемым акционерами непосредственно в составе капитала, в каком случае он также признается в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий подходный налог представляет собой сумму налога, которая, как ожидается, будет уплачена или возмещена в отношении налогооблагаемой прибыли или налогового убытка за год, и которая рассчитана на основе налоговых ставок, действующих или по существу действующих по состоянию на отчетную дату, а также корректировки по подходному налогу прошлых лет.

Отложенный налог отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой.

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 отложенного налога 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.

Отложенный налоговый актив признается только в той мере, в какой существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой могут быть реализованы соответствующие временные разницы и неиспользованные налоговые убытки и кредиты. Величина отложенных налоговых активов снижается в той части, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

#### (л) Признание доходов и расходов

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 за период, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые 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 виде дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (м) Фидуциарные активы

Банк предоставляет кастодиальные услуги, которые заключаются во владении активами от имени третьих лиц. Данные активы и связанные с ними доходы исключаются из данной финансовой отчетности, так как эти активы не принадлежат Банку. Комиссии, получаемые от данного вида деятельности, отражены в составе комиссионных доходов в составе прибыли или убытка.

#### (н) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию

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 финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует принять указанные стандарты и разъяснения к использованию после вступления их в силу. Банк еще не проанализировал вероятные последствия введения данных стандартов и постановлений с точки зрения его влияния на финансовую отчетность Банка.

- МСФО (IFRS) 9, опубликованный в июле 2014 года, заменяет существующий МФСО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS 9) включает пересмотренное руководство в отношении классификации и оценки финансовых активов, включая новую модель ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения и новые общие требования по учету хеджирования. Также новый стандарт оставляет в силе руководство в отношении признания и прекращения признания финансовых инструментов, принятое в МСФО (IAS) 39. Компания признает, что новый стандарт вводит много изменений в учет финансовых инструментов и что он, скорее всего, окажет значительное влияние на финансовую отчетность Компании. Компания не проводила оценку влияния данных изменений. Компания не намерена применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежит ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.
- Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2015 года. Банк еще не определил результат потенциального влияния данных усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

**4 Чистые процентные доходы**

	<b>2014 г.</b>	<b>2013 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	6,338,237	6,332,562
Счета и депозиты в банках	534,569	1,373,509
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	896,351	912,379
Дебиторская задолженность по сделкам «репо»	78,662	86,083
	<b>7,847,819</b>	<b>8,704,533</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	2,580,617	3,204,484
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	72,603	5,611
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	15,167	88,200
	<b>2,668,387</b>	<b>3,298,295</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>5,179,432</b>	<b>5,406,238</b>

**5 Комиссионные доходы**

	<b>2014 г.</b>	<b>2013 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Переводы	753,313	747,218
Кредитные карты	707,712	642,108
Комиссии за кастодиальные услуги	140,927	478,014
Выданные гарантии	120,975	133,301
Аккредитивы выданные	81,766	124,224
Обслуживание счетов	24,150	17,591
Перевод денежных средств	13,301	15,251
Прочие	35,768	16,827
	<b>1,877,912</b>	<b>2,174,534</b>

**6 Комиссионные расходы**

	<b>2014 г.</b>	<b>2013 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Кредитные карты	345,700	309,804
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	169,783	440,923
Комиссии за кастодиальные услуги	17,845	77,442
Прочие	164,029	48,231
	<b>697,357</b>	<b>876,400</b>

**7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой**

	<b>2014 г.</b>	<b>2013 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Нереализованная прибыль от переоценки иностранной валюты	18,130,346	1,187,197
Чистая прибыль от продажи иностранной валюты	6,503,115	3,057,596
	<b>24,633,461</b>	<b>4,244,793</b>

## 8 Общие и административные расходы

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Административная поддержка, оказываемая связанными банками	2,472,408	759,025
Вознаграждения работникам	1,409,249	1,180,953
Администрирование	165,053	154,140
Инкассация	155,184	114,891
Информационные и телекоммуникационные услуги	144,364	142,843
Командировочные расходы	89,807	63,697
Налоги, отличные от подоходного налога	76,555	60,489
Аренда	60,326	59,412
Износ и амортизация	43,992	47,982
Представительские расходы	24,329	34,032
Ремонт и эксплуатация	27,719	20,601
Охрана	18,200	16,531
Канцелярские товары	32,810	12,934
Профессиональные услуги	32,576	11,154
Реклама и маркетинг	2,137	1,350
Прочие	14,850	36,296
	<b>4,769,559</b>	<b>2,716,330</b>

## 9 Расход по подоходному налогу

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
<b>Расход по текущему подоходному налогу</b>		
Отчетный год	5,055,007	1,937,853
Недоплаченный в прошлых отчетных годах	93,227	33,396
	<b>5,148,234</b>	<b>1,971,249</b>
<b>Расход по отложенному налогу</b>		
Возникновение и восстановление временных разниц	(165,724)	108,686
<b>Итого расхода по подоходному налогу, отражаемого в составе прибыли или убытка</b>	<b>4,982,510</b>	<b>2,079,935</b>

### Расчет эффективной ставки по подоходному налогу:

	2014 г.		2013 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>15,818,158</b>	<b>100.00</b>	<b>10,976,401</b>	<b>100.00</b>
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	3,163,632	20.00	2,195,280	20.00
Текущий подоходный налог, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	93,227	0.59	33,396	0.30
Необлагаемый налогом доход	(196,576)	(1.24)	(211,277)	(1.92)
Невычитаемые расходы	258,705	1.64	62,536	0.57
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	1,663,522	10.52	-	-
	<b>4,982,510</b>	<b>31.51</b>	<b>2,079,935</b>	<b>18.95</b>

### Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года.

## 9 Расход по подоходному налогу, продолжение

### Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства, продолжение

Отложенные налоговые активы в отношении убытков по беспоставочным производным инструментам не отражены в данной 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 Республике Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах. Указанные будущие налоговые льготы не отражены в финансовой отчетности вследствие неопределенности, связанной с их получением.

Применимая налоговая ставка для Банка составляет 20% в 2014 году, которая представляет собой ставку подоходного налога казахстанских компаний (в 2013 году: 20%).

Изменение величины временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2014 и 2013 годов, может быть представлено следующим образом:

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	Отражено в составе прибыли или убытка за период	Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(169,173)	146,405	(22,768)
Кредиты, выданные клиентам	(476,116)	-	(476,116)
Основные средства	(20,747)	(3,823)	(24,570)
Прочие обязательства	31,650	23,142	54,792
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды по беспоставочным производным инструментам	-	1,663,522	1,663,522
<b>Итого отложенных налоговых (обязательств)/активов</b>	<b>(634,386)</b>	<b>1,829,246</b>	<b>1,194,860</b>
Непризнанный отложенный налоговый актив	-	(1,663,522)	(1,663,522)
<b>Признанные отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(634,386)</b>	<b>165,724</b>	<b>(468,662)</b>
тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	Отражено в составе прибыли или убытка за период	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(56,870)	(112,303)	(169,173)
Кредиты, выданные клиентам	(481,925)	5,809	(476,116)
Основные средства	(18,315)	(2,432)	(20,747)
Прочие обязательства	31,410	240	31,650
<b>Признанные отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(525,700)</b>	<b>(108,686)</b>	<b>(634,386)</b>

## 10 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и эквиваленты денежных средств по состоянию на конец финансового года включают следующие статьи:

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
<b>Счета и депозиты в НБРК</b>	<b>238,553,759</b>	<b>109,191,347</b>
<b>Счета и депозиты в банках</b>		
<i>Счета типа «ностро»</i>		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А»	19,973,784	83,694,029
- с кредитным рейтингом «BBB+»	-	211,099
- с кредитным рейтингом «BBB»	2,526,979	-
<i>Кредиты и депозиты с первоначальными сроками погашения менее трех месяцев:</i>		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А»	-	795,740
<b>Всего счетов и депозитов в банках</b>	<b>22,500,763</b>	<b>84,700,868</b>
Денежные средства в кассе		
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>302,766</b>	<b>300,380</b>
	<b>261,357,288</b>	<b>194,192,595</b>

Кредитный рейтинг основан на рейтинговой системе «Standard and Poor's».

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

### Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имеет 1 банк, кроме НБРК (31 декабря 2013 года: 2 банка), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 14,533,346 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 83,684,013 тысяч тенге).

Счета типа «ностро» включают вклады «овернайт» на общую сумму 5,429,709 тысяч тенге, по состоянию на 31 декабря 2014 года (31 декабря 2013 года: 36,190,267 тысяч тенге), размещенные в организациях «Citigroup Inc».

### Минимальные резервные требования Национального Банка Республики Казахстан

Минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, и должны поддерживаться равным 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 обязательный минимальный резервный капитал равняется 9,343,657 тысячам тенге (31 декабря 2013 года: 7,329,320 тысяч тенге).

**11 Счета и депозиты в банках**

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
<b>Счета и депозиты в банках с первоначальными сроками погашения более трех месяцев:</b>		
- с кредитным рейтингом от А- до А	1,945,403	-
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	-	2,977,033
- с кредитным рейтингом «BB+»	243,379	-
- с кредитным рейтингом «BB»	2,976,811	354,410
- с кредитным рейтингом «B+»	-	1,352,677
<b>Всего счетов и депозитов в банках</b>	<b>5,165,593</b>	<b>4,684,120</b>

Кредитный рейтинг основан на рейтинговой системе «Standard and Poor's».

Никакие счета и депозиты в банках не были обесцененными по состоянию на 31 декабря 2014 года (31 декабря 2013 года: отсутствовали).

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк заложил депозит в качестве обеспечения выполнения обязательств по производным финансовым инструментам в размере 1,945,403 тысячи тенге.

**12 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период**

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
<b>Активы</b>		
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Форвардные валютные контракты	4,514,310	927,991
<b>Обязательства</b>		
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Форвардные валютные контракты	4,400,470	82,127

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 года с указанием валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. 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 составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

## 12 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, продолжение

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки	
	2014 г.	2013 г.	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге		
<b>Покупка долларов США за тенге</b>				
На срок менее 3 месяцев	34,417,293	1,182,436	205.38	155.19
На срок от 3 месяцев до 1 года	1,546,731	1,600,000	193.34	160.00
<b>Покупка тенге за доллары США</b>				
На срок менее 3 месяцев	90,166,838	85,652,218	184.59	155.48
На срок от 3 месяцев до 1 года	5,365,223	4,871,836	244.23	158.85
<b>Покупка тенге за евро</b>				
На срок менее 3 месяцев	517,965	293,553	299.97	212.38
На срок от 3 месяцев до 1 года	310,758	904,343	344.18	223.15
<b>Покупка российских рублей за тенге</b>				
На срок от 3 месяцев до 1 года	2,162,442	-	3.94	-
<b>Покупка евро за доллары США</b>				
На срок менее 3 месяцев	766,282	287,813	1.38	1.35
На срок от 3 месяцев до 1 года	402,193	1,433,407	1.47	1.36
<b>Покупка долларов США за евро</b>				
На срок менее 3 месяцев	188,040	-	1.46	-
На срок от 3 месяцев до 1 года	45,804	551,252	1.44	1.36
<b>Покупка долларов США за российский рубль</b>				
На срок менее 3 месяцев	2,519,260	-	63.02	-
На срок от 3 месяцев до 1 года	3,443,171	-	57.52	-
<b>Покупка тенге за российские рубль</b>				
На срок менее 3 месяцев	1,745,792	1,628,663	7.81	4.80
На срок от 3 месяцев до 1 года	1,924,648	4,616,454	7.73	4.84
<b>Покупка российских рублей за доллары США</b>				
На срок менее 3 месяцев	5,082,340	1,624,516	48.18	33.00
На срок от 3 месяцев до 1 года	5,115,663	4,478,618	42.38	33.94
<b>Покупка тенге за прочие валюты</b>				
На срок менее 3 месяцев	106,678	367,736	-	-
<b>Покупка прочих валют за доллары США</b>				
На срок менее 3 месяцев	118,953	348,945	-	-
На срок от 3 месяцев до 1 года	114,075	-	-	-
<b>Покупка долларов США за прочие валюты</b>				
На срок от 3 месяцев до 1 года	108,332	-	-	-

## 12 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, продолжение

В таблице далее представлена информация о кредитном качестве договоров купли-продажи иностранной валюты, которые являются активами:

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Средние и малые казахстанские компании	2,944,905	209,161
Крупные банки стран, входящих в ОЭСР	1,317,895	692,843
Казахстанские банки	251,510	25,850
Прочие зарубежные компании	-	137
	<b>4,514,310</b>	<b>927,991</b>

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются ни просроченными, ни обесцененными по состоянию на 31 декабря 2014 года (2013 г.: отсутствуют).

## 13 Кредиты, выданные клиентам

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные крупным предприятиям	88,753,028	101,996,084
Кредиты, выданные розничным клиентам	693,814	744,163
<b>Кредиты, выданные клиентам</b>	<b>89,446,842</b>	<b>102,740,247</b>

### (а) Качество кредитов, составляющих кредитный портфель Банка

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк не имел просроченных кредитов (в 2013 году: не имел). По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов у Банка не было обесцененных кредитов. Банк не создавал коллективных провизий в отношении кредитов, выданных клиентам, поскольку все возможные риски были рассмотрены на предмет обесценения индивидуально. Изменения в оценках могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на минус один процент, размер резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2014 года был бы на 894,468 тысяч тенге выше (31 декабря 2013 года: 1,027,402 тысячи тенге).

#### Анализ обеспечения

### (i) Кредиты, выданные крупным предприятиям

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения.

31 декабря 2014 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения не определена
Гарантии связанных сторон	44,116,804	44,116,804
Гарантии третьих сторон	32,079,367	32,079,367
Без обеспечения	12,556,857	-
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>88,753,028</b>	<b>76,196,171</b>

**13 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(a) **Качество коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, продолжение**(i) **Кредиты, выданные крупным предприятиям, продолжение**

31 декабря 2013 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения не определена
Гарантии связанных сторон	47,072,209	47,072,209
Гарантии третьих сторон	25,730,837	25,730,837
Без обеспечения	29,193,038	-
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>101,996,084</b>	<b>72,803,046</b>

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

Гарантии третьих сторон в основном предоставлены крупными государственными казахстанскими корпорациями, или головными офисами международных корпораций, осуществляющих деятельность в Казахстане. Возможность взыскания этих кредитов зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и текущая стоимость залогового обеспечения не влияет на оценку обесценения.

(ii) **Кредиты, выданные розничным клиентам**

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей жилой недвижимостью.

В таблице далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения ипотечных кредитов:

31 декабря 2014 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Ипотечные кредиты	626,449	626,449	-
Гарантии третьих сторон (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	31,109	-	31,109
Без обеспечения	36,256	-	-
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>693,814</b>	<b>626,449</b>	<b>31,109</b>

31 декабря 2013 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Ипотечные кредиты	645,360	645,360	-
Гарантии третьих сторон (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	32,883	-	32,883
Без обеспечения	65,920	-	-
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>744,163</b>	<b>645,360</b>	<b>32,883</b>

### 13 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, продолжение

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

По отдельным кредитам Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Для оставшейся части ипотечных кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

(б) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Банком выдавались кредиты и авансы преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики:

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Торговля	20,421,445	15,104,949
Производство	13,498,673	6,326,088
Связь	13,134,224	15,555,247
Энергетика и природные ресурсы	10,931,584	21,761,888
Химическая промышленность	8,147,813	6,372,817
Недвижимость	6,529,778	2,483,658
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	5,015,072	11,555,690
Горнодобывающая промышленность/металлургия	3,739,472	13,358,645
Перевозки	2,748,425	1,132,003
Пищевая промышленность	2,076,106	5,113,560
Финансы	1,101,645	178,363
Разные услуги	948,896	1,752,382
Кредиты, выданные розничным клиентам	693,814	744,163
Прочие	459,895	1,300,794
	<b>89,446,842</b>	<b>102,740,247</b>

(в) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имеет двух заемщиков (в 2013 году: пять заемщиков), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 19,061,399 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 46,444,881 тысяча тенге).

### 14 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Долговые инструменты		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан (страновой суверенный рейтинг: «BBB+»)	17,283,252	19,775,378
	<b>17,283,252</b>	<b>19,775,378</b>

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи не являются ни просроченными, ни обесцененными по состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года.

## 15 Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Счета типа «востро»	9,837,596	60,994,206
Срочные депозиты	5,644,727	149,505
	<b>15,482,323</b>	<b>61,143,711</b>

### Концентрация текущих счетов и депозитов банков и прочих финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк не имел финансовых институтов (в 2013 году: 1 финансовый институт), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2014 года отсутствуют (в 2013 году: 54,488,736 тысяч тенге).

## 16 Текущие счета и депозиты клиентов

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные	3,384,641	4,465,050
- Корпоративные	266,783,208	145,721,419
Срочные депозиты		
- Корпоративные	25,636,013	71,638,262
	<b>295,803,862</b>	<b>221,824,731</b>

### Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имеет 6 клиентов (в 2013 году: 7 клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 141,836,635 тысяч тенге (в 2013 году: 97,026,470 тысяч тенге).

## 17 Капитал

### (а) Выпущенный капитал

Разрешенный к выпуску, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 621 обыкновенной акции (в 2013 году: 621). Номинальная стоимость каждой акции – 20,125 тысяч тенге. В течение 2014 года Банк не выпускал обыкновенные акции (в 2013 году: не выпускал).

### (б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, право акционеров Банка на распределение резервов Компании ограничивается величиной нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО, или суммой чистой прибыли за текущий год, в случае накопленного убытка, перенесенного на будущие периоды. Распределение не может быть произведено, если повлечет за собой неплатежеспособность или несостоятельность Банка, или если размер собственного капитала Компании станет отрицательным в результате распределения. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 46,471,556 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 27,910,876 тысяч тенге). В течение 2014 года дивиденды не объявлялись и не выплачивались (в 2013 году: не объявлялись и не выплачивались).

## 17 Капитал, продолжение

### (в) Резервный капитал

Постановления КФН №196 «Об установлении минимального размера резервного капитала банков второго уровня» и №296 «Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против активов и условных обязательств», утратили свою силу в 2013 году.

Резервный капитал Банка в размере 7,725,032 тысяч тенге был расформирован в соответствии с решением единственного акционера 30 мая 2014 года, так как поддержание такого резервного капитала более не требуется в соответствии с нормативно-правовыми актами, и имеющийся остаток был переведен в состав нераспределенной прибыли.

### (г) Динамический резерв

В соответствии с постановлением Правления Национального банка Республики Казахстан № 137 от 27 мая 2013 «Об утверждении Правил формирования банками второго уровня динамического резерва и установлении минимального размера динамического резерва, размера ожидаемых потерь», Банк сформировал динамический резерв, рассчитанный с помощью формулы, указанной в 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 вступило в силу с 1 января 2013 года.

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 года требования к нераспределяемому динамическому резерву Банка составляют 2,380,583 тысячи тенге.

## 18 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск, а также 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 соответствующих 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 Банка 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 Банка несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков.

## 18 Управление рисками, продолжение

### (а) Политика и процедуры по управлению рисками, продолжение

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

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 и рыночного рисков, Департамент рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

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.

### (б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночные риски состоят из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также риска изменения цен на акции. 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.

КУАП, возглавляемый Председателем правления, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рыночных рисков Департамента рисков.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютных позиций, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением Банка. В дополнение к вышеописанному, Банк использует различные стресс-тесты для моделирования возможного финансового влияния ряда отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Банка. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. Стресс-тесты, используемые Банком, включают: стресс-тесты факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные стресс-тесты, включающие применение возможных стрессовых событий по отдельным позициям.

## 18 Управление рисками, продолжение

### (б) Рыночный риск, продолжение

#### (i) Риск изменения процентной ставки

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 его 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.

#### 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 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцент- ные	Итого
<b>31 декабря 2014 года</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	5,429,709	-	-	-	-	255,927,579	261,357,288
Счета и депозиты в банках	1,945,403	3,087,181	133,009	-	-	-	5,165,593
Кредиты, выданные клиентам	55,658,772	9,965,430	18,762,033	4,439,878	620,729	-	89,446,842
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,851,030	3,414,200	-	10,018,022	-	-	17,283,252
	<b>66,884,914</b>	<b>16,466,811</b>	<b>18,895,042</b>	<b>14,457,900</b>	<b>620,729</b>	<b>255,927,579</b>	<b>373,252,975</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	176,924	-	5,466,600	-	-	9,838,799	15,482,323
Текущие счета и депозиты клиентов	66,384,513	-	-	-	-	229,419,349	295,803,862
	<b>66,561,437</b>	<b>-</b>	<b>5,466,600</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>239,258,148</b>	<b>311,286,185</b>
	<b>323,477</b>	<b>16,466,811</b>	<b>13,428,442</b>	<b>14,457,900</b>	<b>620,729</b>	<b>16,669,431</b>	<b>61,966,790</b>

**18 Управление рисками, продолжение****(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения процентной ставки, продолжение**

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцент- ные	Итого
<b>31 декабря 2013 года</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	57,236,822	-	-	-	-	136,955,773	194,192,595
Счета и депозиты в банках	180,948	4,503,172	-	-	-	-	4,684,120
Кредиты, выданные клиентам	44,006,476	28,981,848	24,764,875	4,346,598	640,450	-	102,740,247
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2,402,607	14,312,379	3,060,392	-	19,775,378
Дебиторская задолженность по сделкам «репо»	11,716,104	-	-	-	-	-	11,716,104
	<b>113,140,350</b>	<b>33,485,020</b>	<b>27,167,482</b>	<b>18,658,977</b>	<b>3,700,842</b>	<b>136,955,773</b>	<b>333,108,444</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	149,504	-	-	-	-	60,994,207	61,143,711
Текущие счета и депозиты клиентов	69,227,652	9,197,894	21,096,534	387,387	-	121,915,264	221,824,731
	<b>69,377,156</b>	<b>9,197,894</b>	<b>21,096,534</b>	<b>387,387</b>	<b>-</b>	<b>182,909,471</b>	<b>282,968,442</b>
	<b>43,763,194</b>	<b>24,287,126</b>	<b>6,070,948</b>	<b>18,271,590</b>	<b>3,700,842</b>	<b>(45,953,698)</b>	<b>50,140,002</b>

**18 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 года и 31 декабря 2013 года.

	2014 г.			2013 г.		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	тенге	Долл. США	Прочие валюты	тенге	Долл. США	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	0.11	-	-	-	4.62
Счета и депозиты в банках	9.80	0.13	3.43	7.00	3.81	3.64
Кредиты, выданные клиентам	23.61	3.42	-	7.15	4.12	4.00
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.32	-	-	4.98	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	0.30	-	-
<b>Процентные обязательства</b>						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов						
- Срочные депозиты	12.00	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- текущие счета и депозиты до востребования	1.36	0.11	1.52	0.48	0.06	0.10
- Срочные депозиты	16.50	-	-	5.00	0.58	0.84

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его 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.

**18 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 чистой прибыли за год и капитала Банка к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 годов может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Чистый доход	Капитал	Чистый доход	Капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	89,164	89,164	439,920	439,920
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	(89,164)	(89,164)	(439,920)	(439,920)

*Анализ чувствительности справедливой стоимости финансовых инструментов к изменению процентных ставок*

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка за год и капитала Банка в результате изменений справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, 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 снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов, представлен следующим образом:

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	Чистый доход	Капитал	Чистый доход	Капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	-	(282,087)	-	(442,186)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	-	290,054	-	458,046

**(ii) Валютный риск**

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен валютному риску по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Примечании 25.

## 18 Управление рисками, продолжение

### (б) Рыночный риск, продолжение

#### (ii) Валютный риск, продолжение

Анализ чувствительности чистого дохода за год и капитала к изменениям валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 года, и упрощенного сценария +/-20% снижения или роста курса доллара США и прочих валют по отношению к тенге, может быть представлен следующим образом:

	2014 г.		2013 г.	
	Чистый доход	Капитал	Чистый доход	Капитал
20% рост курса доллара США по отношению к тенге (2013 г.: 20%)	(559,224)	(559,224)	163,078	163,078
20% снижение курса доллара США по отношению к тенге (2013 г.: 20%)	559,224	559,224	(163,078)	(163,078)
20% рост курса других валют по отношению к тенге (2013 г.: 20%)	132,235	132,235	14,599	14,599
20% снижение курса других валют по отношению к тенге (2013 г.: 20 %)	(132,235)	(132,235)	(14,599)	(14,599)

### (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 Банка. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Советом директоров.

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

## 18 Управление рисками, продолжение

### (в) Кредитный риск, продолжение

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.

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

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в 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 подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 20.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по займам, выданным клиентам, представлен в Примечании 13 «Кредиты, выданные клиентам».

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

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	261,054,522	193,892,215
Счета и депозиты в банках	5,165,593	4,684,120
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4,514,310	927,991
Кредиты, выданные клиентам	89,446,842	102,740,247
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17,283,252	19,775,378
Дебиторская задолженность по сделкам «репо»	-	11,716,104
<b>Всего максимального уровня риска</b>	<b>377,464,519</b>	<b>333,736,055</b>

### (г) 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
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчете о финансовом положении.

## 18 Управление рисками, продолжение

### (г) Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение

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 финансовые инструменты, сделки “РЕПО”, сделки “обратного РЕПО”, соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг. Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в отчете о финансовом положении.

Банк осуществляет операции с производными финансовыми 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.

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

- операции с производными финансовыми инструментами;
- сделки “РЕПО”, сделки “обратного РЕПО”; и
- операции займа ценных бумаг.

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

## 18 Управление рисками, продолжение

### (г) Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение

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

тыс. тенге

<u>Виды финансовых активов/ финансовых обязательств</u>	<u>Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств</u>	<u>Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении</u>	<u>Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении</u>	<u>Соответствующие суммы, не зачтенные в отчете о финансовом положении Финансовые инструменты</u>	<u>Чистая сумма</u>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период - активы	4,514,310	-	4,514,310	(1,689,671)	2,824,639
Счета и депозиты в банках	5,165,593	-	5,165,593	(1,945,403)	3,220,190
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период – обязательства	(4,400,470)	-	(4,400,470)	3,502,423	(898,047)

**18 Управление рисками, продолжение****(г) Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение**

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

тыс. тенге

<u>Виды финансовых активов/ финансовых обязательств</u>	<u>Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств</u>	<u>Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении</u>	<u>Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении</u>	<u>Соответствующие суммы, не зачтенные в отчете о финансовом положении Финансовые инструменты</u>	<u>Чистая сумма</u>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период - активы	927,991	-	927,991	(285,852)	642,139
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(82,127)	-	(82,127)	82,127	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период – обязательства	11,716,104	-	11,716,104	(927,991)	10,788,113

## 18 Управление рисками, продолжение

### (г) Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение

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

- Производные финансовые активы и производные финансовые обязательства – справедливая стоимость;
- Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО» – амортизированная стоимость.

Суммы, представленные в ранее приведенных таблицах, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении, оцениваются на аналогичной основе.

### (д) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Банка возникнут сложности при выполнении обязанностей, связанных с финансовыми обязательствами, расчеты по которым осуществляются путем 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 процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Банк. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой. Такое несоответствие дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

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

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

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

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

## 18 Управление рисками, продолжение

### (д) Риск ликвидности, продолжение

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, кредитов в банках и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

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 КУАП и исполняются Департаментом казначейства.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями НБРК В течение лет, закончившихся 31 декабря 2014 года и 2013 года, нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню.

Для управления риском ликвидности, возникающим в связи с финансовыми обязательствами, Банк удерживает ликвидные активы, включающие денежные средства и их эквиваленты, краткосрочные государственные ценные бумаги, для которых существует ликвидный рынок. Данные активы могут быть легко реализованы с целью выполнения требований по ликвидности. Таким образом, Банк считает, что нет необходимости представлять анализ по срокам погашения в отношении данных активов, чтобы обеспечить пользователям возможность оценить характер и уровень риска ликвидности.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан депоненты 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 верит, 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.

Следующие далее таблицы показывают распределение недисконтированных потоков денежных средств по непроизводным финансовым обязательствам Банка, включая выпущенные договоры финансовой гарантии и непризнанные кредитные обязательства по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока. В отношении договоров финансовой гарантии, максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована. Суммарные величины (поступления) выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам. Ожидаемые потоки денежных средств Банка по данным финансовым обязательствам может существенно отличаться от настоящего анализа.

**18 Управление рисками, продолжение****(д) Риск ликвидности, продолжение**

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года.

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Суммарная величина денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	10,144,731	104,745	161,556	5,660,063	-	16,071,095	15,482,323
Текущие счета и депозиты клиентов	293,575,513	2,540,172	-	-	-	296,115,685	295,803,862
Прочие обязательства	914,828	-	-	-	-	914,828	914,828
<b>Производные финансовые инструменты</b>							
- Поступление	(109,467,455)	(22,644,961)	(10,609,502)	(12,040,302)	-	(154,762,220)	(4,514,310)
- Выбытие	110,193,105	24,682,553	10,035,738	11,257,079	-	156,168,475	4,400,470
<b>Итого</b>	<b>305,360,722</b>	<b>4,682,509</b>	<b>(412,208)</b>	<b>4,876,840</b>	<b>-</b>	<b>314,507,863</b>	<b>312,087,173</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>103,897,958</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>103,897,958</b>	<b>-</b>

**18 Управление рисками, продолжение****(д) Риск ликвидности, продолжение**

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года.

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Суммарная величина денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	61,143,711	-	-	-	-	61,143,711	61,143,711
Текущие счета и депозиты клиентов	173,385,458	18,139,801	9,620,355	21,105,815	393,182	222,644,611	221,824,731
Прочие обязательства	546,217	-	-	-	-	546,217	546,217
<b>Производные финансовые инструменты</b>							
- Поступление	(89,421,593)	(2,798,637)	(10,038,565)	(8,870,693)	-	(111,129,488)	(927,991)
- Выбытие	88,628,636	2,757,244	9,869,755	8,586,155	-	109,841,790	82,127
<b>Итого</b>	<b>234,282,429</b>	<b>18,098,408</b>	<b>9,451,545</b>	<b>20,821,277</b>	<b>393,182</b>	<b>283,046,841</b>	<b>282,668,795</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>103,131,779</b>	-	-	-	-	<b>103,131,779</b>	-

## 19 Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала следующие статьи, которые определены нормативными актами в качестве капитала для банков:

- Капитала 1 уровня, который включает акционерный капитал в форме обыкновенных акций, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль/накопленные убытки предыдущих периодов, резервы, созданные против них, квалифицируемый бессрочный долг за минусом нематериальных активов и убытков отчетного года;
- 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 целей расчета общего капитала и состоит из дохода отчетного года, резерва по переоценке, квалифицируемых субординированных обязательств и совокупного резерва под обесценение в сумме, не превышающей 1.25% от активов, взвешенных с учетом риска, и отложенного налогового обязательства, относящегося к некоторым убыткам от обесценения, начисленным в текущем году.

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 действующими 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 кредита и активов, взвешенных с учетом рыночного риска, и условных обязательств и количественной меры операционного риска ( $k1-2$ );
- отношение общего капитала к сумме кредита и активов, взвешенных с учетом рыночного риска, и условных обязательств и количественной меры операционного риска ( $k2$ ).

Инвестиции для целей расчета вышеуказанных коэффициентов представляют собой инвестиции в акции или субординированный долг, если их сумма превышает 10% от общего размера капитала 1 уровня и капитала 2 уровня. Инвестиции корректируются в следующей пропорции: капитал 1 уровня к сумме капитала 1 уровня и капитала 2 уровня (в размере, не превышающем капитал 1 уровня).

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 года, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:  $k1-1$  - 5%,  $k1-2$  - 5% и  $k2$  - 10%. На 31 декабря 2014 года и 2013 года, Банк выполнял законодательно установленные коэффициенты достаточности капитала.

## 19 Управление капиталом, продолжение

В таблице далее показан анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК, по состоянию на 31 декабря:

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Акционерный капитал	12,497,625	12,497,625
Эмиссионный доход	61,975	61,975
Нераспределенная нормативная прибыль прошлых периодов	35,635,908	19,330,673
Резервы, сформированные за счет нераспределенной нормативной прибыли прошлых периодов	2,380,583	7,725,032
Нематериальные активы	(123)	(131)
<b>Всего капитала 1-го уровня</b>	<b>50,575,968</b>	<b>39,615,174</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Чистый нормативный доход за отчетный год	10,835,647	9,012,419
Динамический резерв, не превышающий 1.25% от нормативных активов, взвешенных с учетом риска	-	1,845,146
Резерв по переоценке финансового актива, имеющегося в наличии для продажи	(31,517)	(1,691)
<b>Всего капитала 2-го уровня</b>	<b>10,804,130</b>	<b>10,855,874</b>
<b>Итого капитала</b>	<b>61,380,098</b>	<b>50,471,048</b>
<b>Итого нормативных квалифицируемых активов</b>	<b>374,251,603</b>	<b>324,764,700</b>
<b>Итого нормативных активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска</b>		
Нормативные активы, взвешенные с учетом риска	108,201,765	162,107,785
Нормативные обязательства, взвешенные с учетом риска	29,277,838	27,966,499
Нормативные финансовые обязательства, взвешенные с учетом риска	4,897,650	581,500
Операционный риск	8,408,833	5,915,897
Рыночный риск	259,146	26,686
<b>Итого нормативных активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска</b>	<b>151,045,232</b>	<b>196,598,367</b>
<b>Коэффициент k1-1</b>	<b>13.51%</b>	<b>12.20%</b>
<b>Коэффициент k1-2</b>	<b>32.97%</b>	<b>20.13%</b>
<b>Коэффициент k-2</b>	<b>40.02%</b>	<b>25.64%</b>

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

## 20 Условные обязательства кредитного характера

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

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

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части 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		
Неиспользованные овердрафты	91,754,630	93,956,600
Гарантии и аккредитивы	12,143,328	9,175,179
	<b>103,897,958</b>	<b>103,131,779</b>

Указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.

## 21 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 застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут 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 положение или дальнейшую деятельность Банка.

## 21 Условные обязательства, продолжение

### (в) Налоговая система

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

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Республике Казахстан будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Банка, 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.

## 22 Кастодиальная деятельность

Банк предоставляет своим клиентам кастодиальные услуги, которые заключаются в хранении ценных бумаг и прочих активов от имени своих клиентов, и получает комиссионное вознаграждение за предоставление этих услуг. Данные активы не являются активами Банка и не признаются в его отчете о финансовом положении.

## 23 Операции со связанными сторонами

### (а) Отношения контроля

Банк находится в полной собственности Банка-акционера, который принадлежит «Ситигрупп», публичной компании, акции которой котируются на нескольких фондовых биржах. Обе компании публикуют финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

Связанные стороны включают Материнский банк, а также другие компании, входящие в «Ситигрупп», членов Совета директоров и Правления.

### (б) Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения работникам» (смотрите Примечание 8):

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Члены Правления	162,585	154,555
Члены Совета директоров	74,753	67,447
	<b>237,338</b>	<b>222,002</b>

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Правления.

Члены Советов директоров и Правления не имеют непогашенных остатков по состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 года.

**23 Операции со связанными сторонами, продолжение****(в) Операции с прочими связанными сторонами**

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, составили:

	Материнский банк				Прочие компании в составе «Ситигрупп»				Итого	
	тыс. тенге		Средняя процентная ставка, %		тыс. тенге		Средняя процентная ставка, %		тыс. тенге	
	2014 г.	2013 г.	2014 г.	2013 г.	2014 г.	2013 г.	2014 г.	2013 г.	2014 г.	2013 г.
<b>Отчет о финансовом положении</b>										
<b>Активы</b>										
Денежные средства и их эквиваленты	5,429,709	34,153,320	0.11	0.25	17,071,054	50,547,549	-	0.51	22,500,763	84,700,869
Счет и депозиты в банках	1,945,403	-	0.13	-	-	-	-	-	1,945,403	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	1,317,895	692,843	-	-	1,317,895	692,843
Прочие активы	1,335	965	-	-	193	180	-	-	1,528	1,145
<b>Обязательства</b>										
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	683,407	254,163	-	-	50,838	694,339	-	-	734,245	948,502
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	3,751,840	68,720	-	-	3,751,840	68,720
<b>Статьи, не признанные в отчете о финансовом положении</b>										
Гарантии выданные	337,799	365,205	-	-	2,213,242	2,178,135	-	-	2,551,041	2,543,340
Гарантии полученные	683,769	423,809	-	-	44,116,804	47,072,209	-	-	44,800,573	47,496,018
Обязательства по покупке иностранной валюты	-	-	-	-	49,732,823	11,687,882	-	-	49,732,823	11,687,882
Обязательства по продаже иностранной валюты	-	-	-	-	90,635,546	83,952,882	-	-	90,635,546	83,952,882

**23 Операции со связанными сторонами, продолжение****(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

тыс. тенге	Материнский банк		Прочие компании в составе «Ситигруп»		Итого	
	2014 г.	2013 г.	2014 г.	2013 г.	2014 г.	2013 г.
<b>Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе:</b>						
Процентный доход	60,196	-	101,836	53,680	162,032	53,680
Процентные расходы	-	(57)	-	-	-	(57)
Чистая прибыль по производным финансовым инструментам	-	-	11,962,662	1,588,917	11,962,662	1,588,917
Комиссионные доходы	-	-	-	2,088	-	2,088
Комиссионные расходы	(20,297)	-	(232,404)	(144,247)	(252,701)	(144,247)
Общие и административные расходы	-	-	(2,472,408)	(759,025)	(2,472,408)	(759,025)
Прочие операционные доходы/(расходы)	(55)	-	35,540	-	35,485	-

**24 Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно соответствует их балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 года.

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

Справедливая стоимость финансовых активов и 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, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

## 24 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

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

### Иерархия оценок справедливой стоимости

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 исходных данных могут служить некоторые кредиты и ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок, некоторые внебиржевые структурированные производные финансовые инструменты и активы, удерживаемые Банком в сделках секьюритизации.

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении, 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 рыночных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных 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.

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Отдел контроля кредитных продуктов, который является независимым от руководства фронт-офиса и подотчетен Финансовому директору и который несет ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости. Специальные механизмы контроля включают:

- подтверждение наблюдаемого ценообразования;
- повторное выполнение оценок модели;
- обзор и процесс утверждения новых моделей и изменений в модели;
- поквартальная классификация и модели тестирования на ретроспективных данных, в сравнении с рыночными сделками;
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках;

## 24 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

### Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

- проверка существенных ненаблюдаемых данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости Отдел контроля кредитных продуктов оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках брокеров одобрена Банком для использования при ценообразовании финансовых инструментов;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;
- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 2
<b>АКТИВЫ</b>	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17,283,252
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4,514,310
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(4,400,470)

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 2
<b>АКТИВЫ</b>	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19,775,378
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	927,991
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(82,127)

Для остальных финансовых инструментов, которые не отражаются по справедливой стоимости, оценка их справедливой стоимости примерно равна их балансовой стоимости в силу их краткосрочного характера или размера рыночных процентных ставок в конце отчетного периода, определяемых с учетом наблюдаемых рыночных исходных данных.

## 25 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

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

тыс. тенге	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	11,183,655	233,782,729	16,390,904	261,357,288
Счета и депозиты в банках	2,976,810	1,945,403	243,380	5,165,593
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	1,691,617	2,822,693	4,514,310
Кредиты, выданные клиентам	51,064,175	38,382,667	-	89,446,842
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17,283,252	-	-	17,283,252
Основные средства и нематериальные активы	453,513	-	-	453,513
Прочие активы	256,887	81,403	260	338,550
<b>Всего активов</b>	<b>83,218,292</b>	<b>275,883,819</b>	<b>19,457,237</b>	<b>378,559,348</b>
<b>Обязательства</b>				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	2,402,376	1,998,094	4,400,470
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	14,508,582	970,427	3,314	15,482,323
Текущие счета и депозиты клиентов	70,300,677	208,943,485	16,559,700	295,803,862
Текущее налоговое обязательство	108,981	-	-	108,981
Отложенное налоговое обязательство	468,662	-	-	468,662
Прочие обязательства	813,222	93,930	7,676	914,828
<b>Итого обязательств</b>	<b>86,200,124</b>	<b>212,410,218</b>	<b>18,568,784</b>	<b>317,179,126</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года</b>	<b>(2,981,832)</b>	<b>63,473,601</b>	<b>888,453</b>	<b>61,380,222</b>
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	65,624,475	(66,968,748)	(61,982)	(1,406,255)
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском, по состоянию на 31 декабря 2014 года</b>	<b>62,642,643</b>	<b>(3,495,147)</b>	<b>826,471</b>	<b>59,973,967</b>

**25 Анализ активов и обязательств в разрезе валют, продолжение**

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

тыс. тенге	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	24,640,204	153,546,948	16,005,443	194,192,595
Счета и депозиты в банках	4,148,762	179,416	355,942	4,684,120
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	761,112	166,879	927,991
Кредиты, выданные клиентам	48,355,191	54,311,512	73,544	102,740,247
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19,775,378	-	-	19,775,378
Дебиторская задолженность по сделкам «репо»	11,716,104	-	-	11,716,104
Основные средства и нематериальные активы	431,739	-	-	431,739
Текущие налоговые активы	107,087	-	-	107,087
Прочие активы	227,138	3,173	-	230,311
<b>Всего активов</b>	<b>109,401,603</b>	<b>208,802,161</b>	<b>16,601,808</b>	<b>334,805,572</b>
<b>Обязательства</b>				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	82,127	82,127
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	15,389,791	35,851,996	9,901,924	61,143,711
Текущие счета и депозиты клиентов	138,849,041	76,449,176	6,526,514	221,824,731
Отложенное налоговое обязательство	634,386	-	-	634,386
Прочие обязательства	503,982	42,235	-	546,217
<b>Итого обязательств</b>	<b>155,377,200</b>	<b>112,343,407</b>	<b>16,510,565</b>	<b>284,231,172</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>(45,975,597)</b>	<b>96,458,754</b>	<b>91,243</b>	<b>50,574,400</b>
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	96,727,212	(95,439,514)	-	1,287,698
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском, по состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>50,751,615</b>	<b>1,019,240</b>	<b>91,243</b>	<b>51,862,098</b>