АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»

Финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и Аудиторское заключение

31 декабря 2014 года

Содержание

Аудиторское заключение

Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении 1
Отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе 2
Отчет об изменениях в капитале 3
Отчет о движении денежных средств 4

Примечания к финансовой отчетности:

1 Введение 5
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность 6
3 Краткое изложение принципов учетной политики 7
4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики 16
5 Новые учетные положения 18
6 Денежные средства и их эквиваленты 23
7 Торговые ценные бумаги 25
8 Средства в других банках 25
9 Кредиты и авансы клиентам 26
10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи 32
11 Основные средства и нематериальные активы 36
12 Прочие активы 38
13 Средства клиентов 38
14 Заемные средства 39
15 Прочие обязательства 39
16 Акционерный капитал 40
17 Процентные доходы и расходы 40
18 Комиссионные доходы и расходы 41
19 Прочие операционные расходы 41
20 Административные и прочие операционные расходы 42
21 Налог на прибыль 42
22 Управление финансовыми рисками 44
23 Управление капиталом 53
24 Раскрытие информации о справедливой стоимости 55
25 Условные и договорные обязательства 56
26 Представление финансовых инструментов по категориям оценки 57
27 Операции со связанными сторонами 58
28 События после отчетной даты 60

pwc

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров АО «Жилищный строительный банк Казахстана»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Жилищный строительный банк Казахстана», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменении капитала и отчета о 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 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 аудитора

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

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели 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 организации. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой 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 мнения.

ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»
Пр. Аль Фараби 34, Здание А, 4 этаж, 050059 Алматы, Казахстан
Т: +7 (727) 330 3200, Ф: +7 (727) 244 6868, www.pwc.com/kz

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА (продолжение)

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана» 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.

PricewaterhouseCoopers LLP

3 марта 2015 года
Алматы, Казахстан

Утверждено и подписано:

Дана Инкарбекова
Управляющий директор
ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»
(Генеральная государственная лицензия Министерства Финансов Республики Казахстан №0000005 от 21 октября 1999 года)

Подписано:

Дерек Кларк
Партнер по аудиту
(Квалифицированное свидетельство аудитора Института сертифицированных бухгалтеров Австралии №26312;
Специальная доверенность #38-11 от 6 Октября 2011)

Подписано:

Айгуль Ахметова
Аудитор-исполнитель
(Квалификационное свидетельство №00000083 от 27 августа 2012)

АО «Жилищный Строительный Сберегательный Банк Казахстана»
Отчет о финансовом положении

(в тысячах казахстанских тенге)	Прим.	2014 г.	2013 г. (пересчитано)	2012 г. (пересчитано)
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	6	30,707,667	47,121,251	27,366,687
Торговые ценные бумаги	7	5,110,424	-	-
Средства в других банках	8	37,654,713	10,667,461	5,737,023
Кредиты и авансы клиентам	9	200,323,848	143,888,556	105,819,632
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	144,433,224	149,207,207	135,937,524
Инвестиционные ценные бумаги удерживаемые до погашения		-	-	6,049,356
Основные средства	11	3,816,528	2,958,421	2,657,271
Нематериальные активы	11	485,743	450,577	226,286
Прочие активы	12	459,873	107,344	113,186
ИТОГО АКТИВЫ		**422,992,020**	**354,400,817**	**283,906,965**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	13	251,012,932	195,549,631	131,972,537
Заемные средства	14	60,101,137	58,879,568	57,641,749
Отложенное налоговое обязательство	21	788,506	812,389	1,338,330
Прочие обязательства	15	2,907,754	2,479,190	2,119,494
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		**314,810,329**	**257,720,778**	**193,072,110**
КАПИТАЛ				
Акционерный капитал	16	78,300,000	78,300,000	78,300,000
Дополнительно оплаченный капитал		10,087,682	10,026,675	10,026,675
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		380,066	(1,306,467)	(1,691,199)
Прочие резервы		3,389,604	3,389,604	1,671,355
Нераспределенная прибыль		16,024,339	6,270,227	2,528,024
ИТОГО КАПИТАЛ		**108,181,691**	**96,680,039**	**90,834,855**
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		**422,992,020**	**354,400,817**	**283,906,965**

Алтынбеков Кайрат Турекулович
И.о. Председателя Правления

Кисина Гульнар Каримовна
Главный бухгалтер

3 марта 2015 года

Примечания со страницы 5 по страницу 60 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

(в тысячах казахстанских тенге)	Прим.	2014 г.	2013 г. (пересчитано)
Процентные доходы	17	25,119,985	16,935,110
Процентные расходы	17	(5,564,642)	(4,348,318)
Чистые процентные доходы		**19,555,343**	**12,586,792**
Восстановление / (Резерв) под обесценение кредитного портфеля	9	597,042	(606,290)
Чистые процентные доходы после восстановления / (создания) резерва под обесценение кредитного портфеля		**20,152,385**	**11,980,502**
Комиссионные доходы	18	673,907	622,979
Комиссионные расходы	18	(647,451)	(315,590)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных		(229,793)	(493,588)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(103)	-
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		19,486	(943)
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(18,956)	91,258
Прочие операционные расходы	19	(688,779)	(508,798)
Административные и прочие операционные расходы	20	(6,714,689)	(5,474,187)
Прибыль до налогообложения		**12,546,007**	**5,901,633**
(Расходы)/доходы по налогу на прибыль	21	(992,718)	273,698
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		**11,553,289**	**6,175,331**
Прочий совокупный доход:			
Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Доходы за вычетом расходов от переоценки		1,666,842	475,928
- Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов), перенесенные в прибыль или убыток		19,691	(91,196)
Прочий совокупный доход за год		**1,686,533**	**384,732**
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		**13,239,822**	**6,560,063**

(в тысячах казахстанских тенге)	Прим.	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал (пересчитано)	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (пересчитано)	Итого капитал
Остаток на 1 января 2013 года (отражено ранее)		**78,300,000**	**12,704,693**	**(1,691,199)**	**1,671,355**	**1,601,790**	**92,586,639**
Пересчет (примечание 4)		-	(2,678,018)	-	-	926,234	(1,751,784)
Остаток на 1 января 2013 года (пересчитано)		**78,300,000**	**10,026,675**	**(1,691,199)**	**1,671,355**	**2,528,024**	**90,834,855**
Прибыль за год		-	-	-	-	6,175,331	6,175,331
Прочий совокупный доход		-	-	384,732	-	-	384,732
Итого совокупный доход, отраженный за 2013 год		-	-	384,732	-	6,175,331	6,560,063
Дивиденды выплаченные						(714,879)	(714,879)
Распределение прибыли в прочие резервы					1,718,249	(1,718,249)	-
Остаток на 31 декабря 2013 года		**78,300,000**	**10,026,675**	**(1,306,467)**	**3,389,604**	**6,270,227**	**96,680,039**
Прибыль за год		-	-	-	-	11,553,289	11,553,289
Прочий совокупный доход		-	-	1,686,533	-	-	1,686,533
Итого совокупный доход, отраженный за 2014 год		-	-	1,686,533	-	11,553,289	13,239,822
Дивиденды выплаченные		-	-	-	-	(1,799,177)	(1,799,177)
Дисконт по займам, полученным от государства		-	61,007	-	-	-	61,007
Остаток на 31 декабря 2014 года		**78,300,000**	**10,087,682**	**380,066**	**3,389,604**	**16,024,339**	**108,181,691**

Примечания со страницы 5 по страницу 60 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

АО «Жилищный Строительный Сберегательный Банк Казахстана»
Отчет о движении денежных средств

(в тысячах казахстанских тенге)	Прим.	2014	2013
Денежные средства от операционной деятельности:			
Проценты полученные		25,219,657	15,921,617
Проценты уплаченные		(3,015,623)	(1,910,873)
Комиссии полученные		673,907	622,979
Комиссии уплаченные		(647,451)	(315,590)
Уплаченные расходы на содержание персонала		(4,628,011)	(3,652,837)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(2,389,189)	(2,046,462)
Уплаченный налог на прибыль		(1,182,709)	(252,242)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**14,030,581**	**8,366,592**
Чистый прирост по:			
- торговым ценным бумагам		(4,980,000)	-
- средствам в других банках		(25,650,000)	(5,039,987)
- кредитам и авансам клиентам		(54,684,085)	(38,270,866)
- прочим активам		(71,947)	430
Чистый (снижение)/прирост по:			
- средствам клиентов		54,212,109	62,377,468
- прочим обязательствам		417,287	396,847
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности:		**(16,726,055)**	**27,830,484**
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(1,172,849)	(577,738)
Приобретение нематериальных активов		(225,315)	(264,547)
Выручка от реализации основных средств		176	1,420
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(42,722,682)	(72,742,931)
Выручка от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		-	6,074,074
Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		46,232,318	60,148,681
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности		**2,111,648**	**(7,361,041)**
Денежные средства от финансовой деятельности			
Дивиденды уплаченные	16	(1,799,177)	(714,879)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		**(1,799,177)**	**(714,879)**
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		**(16,413,584)**	**19,754,564**
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	47,121,251	27,366,687
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		**30,707,667**	**47,121,251**

1 Введение

Данная финансовая отчетность Акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана» (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

Банк создан на основании Постановления Правительства Республики Казахстан №364 от 16 апреля 2003 года со 100% участием государства в уставном капитале в целях развития системы жилищных строительных сбережений в Республике Казахстан.

Учредителем Банка является Правительство Республики Казахстан в лице Комитета государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан.

В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан от 22 мая 2013 года №571 и Постановлением Правительства Республики Казахстан от 25 мая 2013 года №516 государственный пакет акций Банка передан в оплату размещаемых акций АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».

Единственным акционером Банка является АО «Национальный Управляющий Холдинг «Байтерек» (далее «Материнская компания» или «Акционер»).

Конечной контролирующей стороной Банка является Правительство Республики Казахстан. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

Основная деятельность. Банк осуществляет деятельность по привлечению средств вкладчиков в жилищные строительные сбережения, по предоставлению вкладчикам различных жилищных кредитов, осуществляет операции по торговле ценными бумагами и операции по размещению банковских вкладов.

В соответствии с Постановлением Правительства Республики Казахстан №821 от 21 июня 2012 года «Об утверждении Программы «Доступное Жилье – 2020», Банк является участником реализации данной программы, связанной с развитием жилищного строительства, обеспечивающее доступность жилья широким слоям населения через систему жилищного строительного сбережения.

Для осуществления своей деятельности Банк имеет следующие лицензии:

1) Лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на проведение банковских и иных операций, осуществляемых банками, в национальной и иностранной валюте, № 254/1 от 20 августа 2007 года;

2) Лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на занятие дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг без права ведения счетов клиентов, № 0402100283 от 26 ноября 2005 года.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: город Алматы, 050000, проспект Абылай-хана, 91, Республика Казахстан.

На 31 декабря 2014 года Банк имеет 17 региональных филиалов и 15 центров обслуживания по Казахстану (в 2013 г.:17 филиалов и 15 центров обслуживания).

Банк является участником системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц в соответствии со Свидетельством № 25, выданным АО «Казахстанский Фонд гарантирования депозитов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 5,000 тысяч тенге для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности.

1 Введение (продолжение)

Согласно Постановлению Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций №162 от 25 июня 2007 года, Банку присвоен статус финансового агентства.

1 августа 2014 года рейтинговым агентством Moody`s Банку присвоены следующие рейтинги:

- Baa3 (стабильный);
- Краткосрочный рейтинг по депозитам в национальной валюте: Prime-3 (стабильный);
- Рейтинг финансовой устойчивости банков: D- (стабильный).

25 ноября 2014 года рейтинговым агентством Fitch Ratings Банку присвоены следующие рейтинги:

- Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) в национальной валюте: BBB+/ Стабильный;
- Краткосрочный РДЭ в национальной валюте: F2;
- Национальный долгосрочный рейтинг: AAA (kaz)/Стабильный;
- Рейтинг поддержки: 2;
- Уровень поддержки рейтинга: BBB+.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в казахстанских тенге.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Республика Казахстан. Экономика Республики Казахстан проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. В числе прочих, к таким характерным особенностям относятся отсутствие свободно конвертируемой национальной валюты за пределами страны и низкий уровень ликвидности государственных и частных рынков ценных бумаг и отсутствие соответствия и прозрачности рынков. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на минеральные ресурсы, в частности, на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям.

Экономика Казахстана также значительно зависти от экономики Российской Федерации. Политическая и экономическая нестабильность, наблюдавшиеся в последнее время в России, в частности, события на Украине, включая введенные и будущие международные санкции в отношении некоторых российских компаний, могут оказать негативное влияние на экономику Казахстана, последствия которого сложно прогнозировать. С ноября 2014 года произошла значительная девальвация российского рубля.

Присутствующая неопределенность и волатильность финансовых рынков и прочие риски могут оказать негативное влияние на финансовый и корпоративный сектора экономики. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда могут отличаться от ожиданий руководства. Данные перспективы экономической стабильности Республики Казахстан в 2015-2016 годах в существенной степени зависят от эффективности мер, предпринимаемых Правительством. Отмечается возможность непредсказуемых изменений в финансовых и экономических условиях, которые могут иметь негативное влияние на операционную деятельность Банка. См. Примечание 27.

Руководство проводит анализ тенденций, которые могли бы оказать влияние на развитие финансового сектора и экономику в целом, но не в состоянии достоверно предсказать какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития деятельности Банка.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

11 февраля 2014 года Национальный банк Республики Казахстан остановил поддерживание курса тенге и уменьшил уровень валютных интервенций. Как следствие, обменный курс тенге девальвировал до 185 тенге за 1 доллар или 19% приблизительно. С того времени курс тенге претерпел минимальные флуктуации.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости, имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности.

Финансовые инструменты - основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок - это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спрэда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной последней цене операции на отчетную дату. Котируемой рыночной ценой, которая использовалась для оценки финансовых активов является текущая цена спроса; а котируемой рыночной ценой, которая использовалась для финансовых обязательств - текущая цена предложения.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Банк (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости не имели места на конец отчетного периода.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает *затраты по сделке*. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и суммы, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена операции. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и стоимостью операции, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают обязательные резервы на счетах в НБ РК, и все межбанковские депозиты и договоры обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и их эквивалентов Банком, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Банке текущие счета контрагентов Банка, суммы, как процентные доходы по кредиту или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи, или выданные кредиты, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или их эквиваленты с точки зрения клиента.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение 12 месяцев.

Банк может перенести непроизводный торговый финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде депозитов, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;

- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или

- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активов значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год.

Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банком на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Основные средства. Основные средства учитываются по стоимости приобретения, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости от использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезного использования, лет
Здания	8 – 100
Транспортные средства	5 – 7
Офисное и компьютерное оборудование	2 – 10
Прочие	3 – 20

Остаточная стоимость актива - это расчетная сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банка, в основном, включают капитализированное программное обеспечение и лицензии. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Амортизация по нематериальным активам рассчитывается с использованием линейного метода в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезного использования, лет
Лицензии	3-20
Программное обеспечения	1-14

Нематериальные активы с неопределенным сроком использования не амортизируется, а ежегодно проверяется на предмет обесценения.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, встроенная в другие договоры, выделяется, если (а) исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и (б) договор предусматривает передачу права на использование актива.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Заемные средства. Заемные средства включают кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан.

Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан, отражаются по амортизированной стоимости. Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных в качестве займа и проданных третьим сторонам, оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Налоги на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы и экономия по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или в непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в отчете о финансовом положении. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Акционерный капитал. Обыкновенные акции отражаются как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в капитале как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в капитале как эмиссионный доход.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода».

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Банком за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать продажу кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной ставки процента, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в неденежной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Подготовка финансовой отчетности требует от руководства использования профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, влияющих на применение учетной политики и отчетных сумм активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от этих учетных оценок.

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за период, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

В 2014 году руководство Банка пересмотрело подход к оценке провизий по ипотечным займам и приняло новую модель, по которой займы с просрочкой более 90 дней классифицируются как обесцененные. В прошлом году руководство использовало период 60 дней для определения дефолта. Руководство отразило изменение подхода как изменение в бухгалтерских оценках и применило перспективный метод отражения в бухгалтерском учете. В результате пересмотра методологии было признано восстановление провизии на сумму 597,042 тысячи тенге в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Руководство считает, что на 31 декабря 2014 года Банк аккумулировал достаточное количество исторической информации и статистических данных по сравнению с прошлыми годами.

Весь портфель кредитов делится на пулы однородных кредитов по типу программ кредитования. Жилищные кредиты при наличии просроченной задолженности свыше 90 дней (2013: 60 дней) классифицируются в обесцененные. Они анализируются базируясь на ожидаемых убытках, рассчитанных как разность между текущей балансовой стоимостью пула и дисконтированных потоков денежных средств от реализации активов, являющихся обеспечениями по соответствующим кредита. Коэффициент убыточности определяется отношением между ожидаемыми убытками и текущей балансовой стоимостью пула.

Для определения обесценения остального портфеля используются специфичные для пулов месячные коэффициенты убыточности

4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Пересчёт. В течение 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2014 года, была произведена корректировка по отложенному налогу, относящаяся к предыдущим периодам. В 2011 и 2012 годах Банк привлек заимствования от АО "Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Казына» (далее, «Самрук-Казына») и от Министерства Финансов Республики Казахстан по ставкам ниже рыночных (примечание 10). Банк разместил эти средства на кредиты, выданные по государственным программам 2005-2007 и 2008-2010 годов, по ставкам ниже рыночных, а также на депозиты в банках второго уровня, также по ставкам ниже рыночных. В соответствии с требованиями МСФО эти инструменты были отражены по справедливой стоимости при первоначальном признании, что привело к возникновению временных разниц, на которые в соответствии с МСБУ (IAS) 12 «Налоги на прибыль» должны быть отражены отложенные налоги.

Эти отложенные налоги не были отражены в финансовых отчетах Банка, выпущенных ранее. Финансовая отчетность на 31 декабря 2014 года отражает произведенные корректировки.

Ниже приводится влияние пересчета отложенных налогов на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах казахстанских тенге)	**Первоначально представленная сумма**	**Пересчёт**	**Сумма после пересчета на 31 декабря 2013 г.**
Отчет о финансовом положении			
Активы			
Отложенные налоговые активы	761,161	(761,161)	-
Обязательства			
Отложенные налоговые обязательства	-	812,389	812,389
Капитал			
Дополнительно оплаченный капитал	12,704,693	(2,678,018)	10,026,675
Нераспределенная прибыль	5,165,759	1,104,468	6,270,227
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе			
Доходы по налогу на прибыль	95,465	178,233	273,698
Чистая прибыль	**5,997,098**	**178,233**	**6,175,331**

4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

В таблице ниже отражено воздействие реклассификации на суммы на 1 января 2013 года для целей представления финансовой отчетности:

(в тысячах казахстанских тенге)	Первоначально представленная сумма	Пересчёт	Сумма после пересчета на 1 января 2013 г.
Отчет о финансовом положении			
Активы			
Отложенные налоговые активы	413,454	(413,454)	-
Обязательства			
Отложенные налоговые обязательства	-	1,338,330	1,338,330
Капитал			
Дополнительно оплаченный капитал	12,704,693	(2,678,018)	10,026,675
Нераспределенная прибыль	1,601,790	926,234	2,528,024
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе			
Доходы по налогу на прибыль	209,042	250,054	459,096
Чистая прибыль	**2,041,836**	**250,054**	**2,291,890**

Пересчет оказал воздействие на информацию, представленную в отчете о финансовом положении, отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчете об изменениях в капитале и Примечании 21. Так как произведенный пересчет не предполагает движение денег он не оказал воздействие на статьи отчета о движении денежных средств и раскрытие информации в соответствующих примечаниях.

5 Новые учетные положения

(i) Стандарты, поправки и интерпретации, вступившие в силу в 2014 году и принятые Банком:

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» - Поправки к МСФО (IAS) 32 (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данная поправка вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. Стандарт предоставил разъяснение о том, что рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства. Поправки данного стандарта не оказала существенного воздействия на Банк.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 - «Сборы» (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде или что предприятие готовит финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания.

5 Новые учетные положения (продолжение)

Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным. Данное разъяснение не оказало существенного воздействия на Банк.

Поправки к МСФО (IAS) 39 - «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены в июне 2013 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (т.е. стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий. Поправки данного стандарта не оказали существенного воздействия на Банк.

(ii) Стандарты и интерпретации действующих стандартов, вступающие в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, но не касающиеся деятельности Банка

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия» (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Эта поправка вводит определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое (i) получает средства от инвесторов для цели предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) принимает на себя перед своими инвесторами обязательство в том, что целью ее бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (iii) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости. Инвестиционное предприятие должно будет учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить.

Поправки к МСФО (IAS) 36 - «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены в мае 2013 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвилл или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение.

(iii) Стандарты, поправки и интерпретации к действующим стандартам, которые еще не вступили в силу и не были досрочно приняты Банком

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

5 Новые учетные положения (продолжение)

- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2012 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в семи стандартах.

5 Новые учетные положения (продолжение)

Пересмотренный МСФО (IFRS) 2 уточняет определение «условия перехода» и вводит отдельные определения для «условия деятельности» и «условия срока службы»; Поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 уточняет, что (1) обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32, и (2) любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 8 необходимо (1) представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и (2) выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента.

Поправка, внесенная в основу для выводов МСФО (IFRS) 13, разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования несущественно.

В МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IAS) 24 связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия («управляющее предприятие») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающемуся предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в четырех стандартах.

Поправка, внесенная в основу для выводов в МСФО (IFRS) 1, разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.

В МСФО (IFRS) 3 внесена поправка, разъясняющая, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.

Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договора покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9.

5 Новые учетные положения (продолжение)

В МСФО (IAS) 40 внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимно исключающими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов - Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). В данной поправке Правления КМСФО разъясняет, что использование методов, основанных на выручке, для расчета амортизации актива не подходит, так как выручка, генерированная деятельностью, которая включает использование актива, обычно отражает факторы, не являющиеся потреблением экономических выгод, связанных с этим активом. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта. В настоящее время руководство Банка проводит оценку влияния нового стандарта на финансовую отчетность Банка.

Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014 год (выпущены в 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки оказывают влияние на 4 стандарта. Цель поправки к МСФО (IFRS) 5 – разъяснить, что изменение способа выбытия (перенос из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения» или наоборот) не является изменением плана продажи или распределения и не должно отражаться в учете в качестве изменения данного плана.

В поправке к МСФО (IFRS) 7 содержатся дополнительные указания, помогающие руководству определить, означают ли условия соглашения по обслуживанию переданного финансового актива наличие продолжающегося участия для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7. Кроме того, в поправке разъясняется, что требования относительно раскрытия информации о взаимозачете, изложенные в МСФО (IFRS) 7, применительно к промежуточной финансовой отчетности отсутствуют, за исключением случаев, когда это требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34.

В поправке к МСФО (IAS) 19 разъясняется, что применительно к обязательствам по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности решения, касающиеся ставки дисконтирования, наличия развитого рынка («глубокого рынка») высококачественных корпоративных облигаций, или решения о том, какие государственные облигации использовать в качестве ориентира, должны быть основаны на той валюте, в которой выражены обязательства, а не валюте той страны, в которой данные обязательства возникают.

5 Новые учетные положения (продолжение)

В МСФО (IAS) 34 введено требование, согласно которому промежуточная финансовая отчетность должна содержать перекрестную ссылку на местоположение «в других формах промежуточной финансовой отчетности». В настоящее время Банк проводит оценку влияния этих поправок на ее финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

6 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах казахстанских тенге)	2014	2013
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	18,346,877	31,683,492
Остатки по счетам в НБ РК (кроме обязательных резервов)	8,671,241	14,073,309
Наличные средства	1,954,569	722,155
Обязательные резервы на счетах в НБ РК	1,234,604	642,244
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	500,000	-
Корреспондентские счета в других банках	376	51
Итого денежные средства и их эквиваленты	**30,707,667**	**47,121,251**

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Standard and Poor's по состоянию на 31 декабря 2014 года:

(в тысячах казахстанских тенге)	Остатки по счетам в НБ РК, включая обязательные резервы	Корреспондентские счета в других банках	Депозиты в других банках	Договоры обратного репо	Итого
Непросроченные и необесцененные					
- Национальный банк Республики Казахстан	9,905,845	-	-	-	9,905,845
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	-	-	13,317,137	13,317,137
- с рейтингом от BB- до BB+	-	-	-	5,029,740	5,029,740
- с рейтингом от B- до B+	-	376	500,000	-	500,376
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	**9,905,845**	**376**	**500,000**	**18,346,877**	**28,753,098**

6 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Standard and Poor's по состоянию на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах казахстанских тенге)	Остатки по счетам в НБ РК, включая обязательные резервы	Корреспондентские счета в других банках	Депозиты в других банках	Договоры обратного репо	Итого
Непросроченные и необесцененные					
- Национальный банк Республики Казахстан	14,715,553	-	-	-	14,715,553
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	-	-	28,332,868	28,332,868
- с рейтингом от BB- до BB+	-	-	-	3,350,624	3,350,624
- с рейтингом от B- до B+	-	51	-	-	51
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	**14,715,553**	**51**	**-**	**31,683,492**	**46,399,096**

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard&Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard&Poor's.

Банк имеет право продать или перезаложить ценные бумаги со справедливой стоимостью 18,346,877 тысяч тенге (2013: 31,683,492 тысяч тенге), полученные по договорам обратного репо. По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка было 3 банка-контрагента (2013 г.: 2 банка-контрагента) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 500,000 тысяч тенге. Совокупная сумма этих остатков составляла 15,435,584 тысяч тенге (2013 г.: 18,066,177 тысяч тенге), или 50% денежных средств и их эквивалентов (2013 г.: 39%).

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

7 Торговые ценные бумаги

(в тысячах казахстанских тенге)	2014	2013
Корпоративные облигации	5,110,424	-
Итого долговые торговые ценные бумаги	**5,110,424**	**-**

Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения. Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

(в тысячах казахстанских тенге)	2014	2013
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)		
Корпоративные облигации		
- с рейтингом от BBB- до BBB+	2,777,065	-
- с рейтингом от BB- до BB+	2,333,359	-
Итого долговые торговые ценные бумаги, непросроченные и необсцененные	**5,110,424**	-

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's или Fitch, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

8 Средства в других банках

(в тысячах казахстанских тенге)	2014	2013
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	37,654,713	10,667,461
Итого средства в других банках	**37,654,713**	**10,667,461**

Средства в других банках не имеют обеспечения. Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

(в тысячах казахстанских тенге)	Депозиты в других банках
Непросроченные и необесцененные	
- с рейтингом от BBB- до BBB+	11,111,222
- с рейтингом от BB- до BB+	6,438,344
- с рейтингом от B- до B+	20,105,147
Итого средства в других банках, непросроченные и необесцененные	**37,654,713**

8 Средства в других банках (продолжение)

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах казахстанских тенге)	**Депозиты в других банках**
с рейтингом от BB- до BB+	3,578,514
с рейтингом от B- до B+	7,088,947
Итого средства в других банках, непросроченные и необесцененные	**10,667,461**

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка были остатки денежных средств в 12 банках-контрагентах (2013 г.: 4 банках) с общей суммой средств, превышающей 1,000,208 тысяч тенге (2013 г.:1,002,000 тыс. тенге). Совокупная сумма этих депозитов составляла 37,145,214 тысяч тенге (2013 г.: 9,666,834 тысяч тенге), или 99% от общей суммы средств в других банках (2013 г.: 91%).

См. Примечание 24 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках. Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

9 Кредиты и авансы клиентам

(в тысячах казахстанских тенге)	**2014**	**2013**
Жилищные займы	45,471,940	26,604,737
Предварительные жилищные займы	42,897,630	37,720,593
Промежуточные жилищные займы	55,101,760	21,538,780
Предварительные и промежуточные жилищные займы по государственным программам	57,966,692	60,166,779
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(1,114,174)	(2,142,333)
Итого кредиты и авансы клиентам	**200,323,848**	**143,888,556**

Согласно действующим тарифным программам Банк, жилищные займы, предлагаемые населению, имеют ставку от 3,5% до 5%. Данные займы выдаются при условии наличия 50% накоплений от договорной суммы на сберегательном счете потенциального заемщика, при достижении оценочного показателя и соблюдений минимального срока накопления не менее трех лет. При этом ставка по накоплениям составляет 2%. Банк считает, что справедливая стоимость финансового инструмента включающего в себя депозит и связанный с ним заем, при первоначальном признании, существенно не отличаются от суммы депозита на момент его признания. В результате чего Банк не производит дисконтирование депозитов и связанных с ними займов.

Согласно суждениям Банка, процентные ставки по предварительным, промежуточным, жилищным займам, выдаваемые Банком являются рыночными с учетом совершения сделок между независимыми сторонами и отсутствия аналогичных продуктов на казахстанском рынке, за исключением предварительных и промежуточных займов, выдаваемых Банком в рамках Государственных программ по сниженным ставкам.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Первоначальное признание предварительных и промежуточных займов, выдаваемых Банком в рамках Государственных программ, осуществляется по средневзвешенной ставке, определенной по кредитному портфелю Банка, за исключением предварительных и промежуточных займов выдаваемых Банком в рамках Государственных программ, осуществляется по сниженным ставкам.

Полученные займы от Правительства РК и размещенные вклады/депозиты в коммерческих банках, процентная ставка по договорным условиям которых существенно отлична от среднерыночной процентной ставки заимствования/размещения с аналогичными условиями по сроку и процентной ставке в отчете о финансовом положении отражаются по справедливой стоимости.

В течение 2014 года в прибыли или убытке за год был отражен убыток в сумме 229,793 тысяч тенге (2013 г.: 381,368 тысяч тенге) от первоначального признания кредитов по ставкам ниже рыночных.

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка было 10 крупнейших заемщиков (2013 г.: 10 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 46,401 тысяч тенге. Совокупная сумма этих кредитов составляла 559,825 тысяч тенге (2013 г.: 393,876 тысяч тенге), или 0.28% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2013 г.: 0.27%).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного в течение 2014 года:

(в тысячах казахстанских тенге)	2014	2013
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2014 года	**2,142,333**	**1,107,625**
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(597,042)	606,290
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(431,117)	428,418
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2014 года	**1,114,174**	**2,142,333**

Все кредиты были выданы физическим лицам.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2014 года:

(в тысячах казахстанских тенге)	Жилищные займы	Предварительные займы	Промежуточные займы	Предварительные и промежуточные займы по гос. программам	Итого
Необеспеченные кредиты	3,693	22,695	27,313	21,724	75,425
Кредиты, гарантированные другими физическими лицами	730,949	46,736	1,213,135	-	1,990,820
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами жилой недвижимости	44,377,998	42,506,804	52,641,931	57,773,146	197,299,879
- землей	285,687	120,001	318,605	-	724,293
- другими объектами недвижимости	3,444	16,005	11,949	-	31,398
- денежными депозитами	28,090	20,702	64,062	47,698	160,552
- объектами жилой недвижимости, депозитами и гарантиями (многозалоговые)	13,643	1,496	-	26,342	41,481
Итого кредиты и авансы клиентам	**45,443,504**	**42,734,439**	**54,276,995**	**57,868,910**	**200,323,848**

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах казахстанских тенге)	Жилищные займы	Предварительные займы	Промежуточные займы	Предварительные и промежуточные займы по гос. программам	Итого
Необеспеченные кредиты	-	341	24,887	-	25,228
Кредиты, гарантированные другими физическими лицами	8,536	17,310	30,856	-	56,702
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами жилой недвижимости	26,371,187	36,902,265	20,238,316	59,893,250	143,405,018
- землей	115,306	124,066	82,881		322,253
- другими объектами недвижимости	6,823	15,785	-	-	22,608
- денежными депозитами	30,685	4,798	21,264	-	56,747
Итого кредиты и авансы клиентам	**26,532,537**	**37,064,565**	**20,398,204**	**59,893,250**	**143,888,556**

Займы с обеспечением в виде коммерческой недвижимости отнесены в категорию другие объекты недвижимости.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

(в тысячах казахстанских тенге)	Жилищные займы	Предварительные займы	Промежуточные займы	Предварительные и промежуточные займы по гос. программам	Итого
Непросроченные и необесцененные					
- Кредиты физическим лицам	44,673,431	41,690,776	53,651,246	56,567,836	196,583,289
Итого непросроченные и необесцененные	**44,673,431**	**41,690,776**	**53,651,246**	**56,567,836**	**196,583,289**
Просроченные, но необесцененные					
- с задержкой менее 30 дней	574,811	641,046	560,657	1,157,529	2,934,043
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	157,952	193,673	86,444	198,150	636,219
Итого просроченные, но необесцененные	**732,763**	**834,719**	**647,101**	**1,355,679**	**3,570,262**
Обесцененные (общая сумма)					
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	32,096	63,631	55,648	27,300	178,675
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	17,085	6,117	39,255	7,900	70,357
- с задержкой свыше 360 дней	16,565	302,387	708,510	7,977	1,035,439
Итого обесцененные кредиты (общая сумма)	**65,746**	**372,135**	**803,413**	**43,177**	**1,284,471**
За вычетом резерва под обесценение	**(28,436)**	**(163,191)**	**(824,765)**	**(97,782)**	**(1,114,174)**
Итого кредиты и авансы клиентам	**45,443,504**	**42,734,439**	**54,276,995**	**57,868,910**	**200,323,848**

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах казахстанских тенге)	Жилищные займы	Предвари-тельные займы	Промежу-точные займы	Предвари-тельные и промежу-точные займы по гос. программам	Итого
Непросроченные и необесцененные					
- Кредиты физическим лицам	26,276,875	36,972,276	20,234,574	59,303,849	142,787,574
Итого непросроченные и необесцененные	**26,276,875**	**36,972,276**	**20,234,574**	**59,303,849**	**142,787,574**
Просроченные, но необесцененные					
- с задержкой менее 30 дней	252,015	322,316	214,303	710,371	1,499,005
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	50,449	77,598	15,365	47,690	191,102
Итого просроченные, но необесцененные	**302,464**	**399,914**	**229,668**	**758,061**	**1,690,107**
Обесцененные (общая сумма)					
- без задержки платежа	6,350	5,290	-	72,991	84,631
- с задержкой от 30 до 90 дней	3,564	3,646	3,328	18,316	28,854
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	10,346	10,901	8,810	3,764	33,821
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	1,315	64,324	21,568	-	87,207
- с задержкой свыше 360 дней	3,823	264,243	1,040,831	9,798	1,318,695
Итого обесцененные кредиты (общая сумма)	**25,398**	**348,404**	**1,074,537**	**104,869**	**1,553,208**
За вычетом резерва под обесценение	**(72,200)**	**(656,029)**	**(1,140,575)**	**(273,529)**	**(2,142,333)**
Итого кредиты и авансы клиентам	**26,532,537**	**37,064,565**	**20,398,204**	**59,893,250**	**143,888,556**

Банк использовал методологию создания резерва по портфелю, предусмотренную МСФО (IAS) 39 *«Финансовые инструменты: признание и оценка»*, и создал резерв на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом. Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Просроченные, но необесцененные кредиты, в основном, включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»). Воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
(в тысячах казахстанских тенге)	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Жилищные займы	45,322,421	232,946,217	111,989	20,710
Предварительные жилищные займы	42,562,415	86,168,826	193,479	101,447
Промежуточные жилищные займы	54,029,973	67,573,891	307,131	84,217
Предварительные и промежуточные по гос. программам	57,629,038	174,155,739	270,753	149,589

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2013 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
(в тысячах казахстанских тенге	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Жилищные займы	26,465,994	128,145,500	66,543	39,344
Предварительные жилищные займы	36,858,577	81,177,228	205,987	139,431
Промежуточные жилищные займы	20,261,450	26,666,539	136,755	62,225
Предварительные и промежуточные по гос. программам	59,691,495	180,483,588	201,755	152,819

В качестве обеспечения учтены суммы по недвижимости (переоценка раз в пол года), сумма по денежным вкладам вычитывалась из балансовой стоимости портфеля. Банком заключен договор с независимым оценщиком компанией ТОО «Pro-osenka» на проведение независимой оценки объектов жилой недвижимости.

10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

(в тысячах казахстанских тенге)	2014	2013
Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	116,770,260	142,414,600
Корпоративные облигации	12,971,919	759,001
Облигации АО «Фонда Национального Благосостояния «Самрук-Казына»	9,185,246	2,159,053
Облигации международных финансовых организаций	2,080,871	2,080,879
Облигации казахстанских кредитных институтов, отличных от банков	1,927,876	278,143
Облигации казахстанских банков	1,495,576	1,513,698
Итого долговые ценные бумаги	**144,431,748**	**149,205,374**
Корпоративные акции	1,476	1,833
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющихся в наличии для продажи	**144,433,224**	**149,207,207**

10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

(в тысячах казахстанских тенге)	Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	Корпоративные облигации	Облигации АО «Фонда национального благосостояния «Самрук-Казына»	Облигации международных финансовых организаций	Облигации казахстанских банков	Облигации казахстанских кредитных институтов, отличных от банков
Непросроченные и необесцененные						
- с рейтингом от BBB-до BBB+	116,770,260	12,971,919	9,185,246	2,080,871	-	1,630,981
- с рейтингом от BB-до BB+	-	-	-	-	996,664	-
- с рейтингом от B-до B+	-	-	-	-	498,912	-
- не имеющие рейтинга	-	-	-	-	-	296,894
Итого непросроченные и необесцененные	**116,770,260**	**12,971,919**	**9,185,246**	**2,080,871**	**1,495,576**	**1,927,876**
Долговые ценные бумаги, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные (общая сумма)						
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	675,534	-	-	-	421,068
Итого долговые ценные бумаги, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные	**-**	**675,534**	**-**	**-**	**-**	**421,068**
Резерв под обесценение	**-**	**(675,534)**	**-**	**-**	**-**	**(421,068)**
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	**116,770,260**	**12,971,919**	**9,185,246**	**2,080,871**	**1,495,576**	**1,927,876**

10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах казахстанских тенге)	Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	Корпоративные облигации	Облигации АО «Фонда национального благосостояния «Самрук-Казына»	Облигации международных финансовых организаций	Облигации казахстанских банков	Облигации казахстанских кредитных институтов, отличных от банков
Непросроченные и необесцененные						
- с рейтингом от BBB-до BBB+	142,414,600	759,001	2,159,053	2,080,879	-	-
- с рейтингом от BB-до BB+	-	-	-	-	1,027,520	-
- с рейтингом от B-до B+	-	-	-	-	486,178	-
- не имеющие рейтинга	-	-	-	-	-	278,143
Итого непросроченные и необесцененные	**142,414,600**	**759,001**	**2,159,053**	**2,080,879**	**1,513,698**	**278,143**
Долговые ценные бумаги, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные (общая сумма)						
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	675,534	-	-	-	421,068
Итого долговые ценные бумаги, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные	**-**	**675,534**	**-**	**-**	**-**	**421,068**
Резерв под обесценение	**-**	**(675,534)**	**-**	**-**	**-**	**(421,068)**
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	**142,414,600**	**759,001**	**2,159,053**	**2,080,879**	**1,513,698**	**278,143**

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard&Poor's или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard&Poor's.

10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. На основании данного фактора Банком выше представлен анализ по срокам задержки платежа долговых ценных бумаг, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:

(в тысячах казахстанских тенге)	Прим.	2014	2013
Балансовая стоимость на 1 января		**149,207,207**	**135,937,524**
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости		1,686,533	384,732
Наращенные процентные доходы	16	7,067,982	6,317,606
Проценты полученные		(5,540,076)	(4,812,848)
Приобретения		42,722,682	72,742,931
Реализация инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(46,232,318)	(60,148,681)
Изменение в дисконте/премии ценных бумаг		(4,479,316)	(1,304,372)
Восстановление на баланс			738,402
Резерв под обесценение		530	(648,087)
Балансовая стоимость на 31 декабря		**144,433,224**	**149,207,207**

Анализ процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлен в Примечании 22. Информация по долговым инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, которые выпущены связанными сторонами, представлена в Примечании 27.

11 Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

(в тысячах казахстанских тенге)	Земля и Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Итого основные средства
Стоимость на 1 января 2012 года	1,177,108	1,239,828	118,706	948,214	**3,483,856**
Накопленная амортизация	(64,446)	(689,525)	(72,614)	-	**(826,585)**
Балансовая стоимость на 1 января 2013	**1,112,662**	**550,303**	**46,092**	**948,214**	**2,657,271**
Поступления	-	868	-	576,870	**577,738**
Выбытия	-	(113,984)	(4,713)	-	**(118,697)**
Перемещения между ОС и НМА	-	3,830	-	(3,830)	**-**
Амортизационные отчисления	(47,447)	(213,780)	(15,361)	-	**(276,588)**
Амортизационные отчисления по выбытиям	-	113,984	4,713	-	**118,697**
Прочее	1,058,444	424,515	25,910	(1,508,869)	**-**
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	**2,123,659**	**765,736**	**56,641**	**12,385**	**2,958,421**
Стоимость на 31 декабря 2013 года	2,235,552	1,555,057	139,903	12,385	**3,942,897**
Накопленная амортизация	(111,893)	(789,321)	(83,262)	-	**(984,476)**
Балансовая стоимость на 1 января 2014 года	**2,123,659**	**765,736**	**56,641**	**12,385**	**2,958,421**
Поступления за год	8,392	-	-	1,164,457	**1,172,849**
Выбытия	-	(46,071)	-	-	**(46,071)**
Перемещение между ОС и НМА	-	976	-		**976**
Амортизационные отчисления	(54,099)	(250,528)	(11,091)	-	**(315,718)**
Амортизационные отчисления по выбытиям	-	46,071	-	-	**46,071**
Прочее	442,687	597,113	8	(1,039,808)	**-**
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года	**2,520,639**	**1,113,297**	**45,558**	**137,034**	**3,816,528**
Стоимость на 31 декабря 2014 года	2,686,631	2,107,075	139,911	137,034	**5,070,651**
Накопленная амортизация	(165,992)	(993,778)	(94,353)	-	(1,254,123)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года	**2,520,639**	**1,113,297**	**45,558**	**137,034**	**3,816,528**

Незавершенное строительство в основном представляет собой строительство и реконструкцию помещений и оборудования филиалов. По завершении работ данные активы переводятся в категорию основных средств.

11 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

(в тысячах казахстанских тенге)	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Самостоятельно разработанное программное обеспечение	Прочие НМА	Итого
Стоимость на 1 января 2012 года	124,167	223,177	65,709	**413,053**
Накопленная амортизация	(1,368)	(185,399)	-	**(186,767)**
Балансовая стоимость на 1 января 2013 года	**122,799**	**37,778**	**65,709**	**226,286**
Поступления за год	-	73	264,474	**264,547**
Капитализированные внутренние затраты на разработку программного обеспечения за период	-	-	4,274	**4,274**
Выбытия		(90,404)		**(90,404)**
Амортизационные отчисления	(6,177)	(38,353)	-	**(44,530)**
Амортизационные отчисления по выбытиям		90,404		**90,404**
Прочее	86,775	199,251	(286,026)	**-**
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	**203,397**	**198,749**	**48,431**	**450,577**
Стоимость на 31 декабря 2013 года	210,922	332,120	48,431	**591,473**
Накопленная амортизация	(7,525)	(133,371)	-	**(140,896)**
Балансовая стоимость на 1 января 2014 г года	**203,397**	**198,749**	**48,431**	**450,577**
Поступления за год	-	-	225,315	**225,315**
Передачи	-	-		**-**
Перемещение между ОС и НМА	-	-	(976)	**(976)**
Амортизационные отчисления	(28,372)	(140,313)	-	**(168,685)**
Амортизационные отчисления по выбытиям	-	-	-	-
Прочее	56,709	148,005	(225,202)	**(20,488)**
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года	**231,734**	**206,441**	**47,568**	**485,743**
Стоимость на 31 декабря 2014 года	267,631	480,125	47,568	**795,324**
Накопленная амортизация	(35,897)	(273,684)	-	**(309,581)**
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года	**231,734**	**206,441**	**47,568**	**485,743**

12 Прочие активы

(в тысячах казахстанских тенге)	2014	2013
Дебиторская задолженность по банковской деятельности	42,008	39,464
За вычетом резерва под обесценение	(1,226)	(64)
Итого прочие финансовые активы	**40,782**	**39,400**
Предоплата по капитальным вложениям	158,555	15,192
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	151,824	831
Сырье и материалы	56,885	24,797
Предоплата за услуги	44,516	23,198
Прочее	7,311	3,926
Итого прочие активы	**459,873**	**107,344**

13 Средства клиентов

Средства клиентов включают суммы на текущих счетах и срочные депозиты физических лиц, и представлены следующим образом:

(в тысячах казахстанских тенге)	2014	2013
Физические лица		
Долгосрочные вклады	201,770,514	169,972,949
Текущие счета	2,057,563	2,076,188
Средства клиентов	**203,828,077**	**172,049,137**
Удерживаемые в качестве обеспечения по выданным кредитам	47,184,855	23,500,494
Итого средства клиентов	**251,012,932**	**195,549,631**

На 31 декабря 2014 года средства клиентов в размере 294,022 тысяч тенге (0,1%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (на 31 декабря 2013 год 238,836 тысяч тенге (0,1%)).

По условиям Договора о жилищных строительных сбережениях вкладчики Банка имеют право на получение жилищного кредита в сумме, равной разнице между договорной суммой и их аккумулированным вкладам, начисленному вознаграждению и государственной премии по решению государства, при условии полного их соответствия условиям заключенного с ними договора о жилищных строительных сбережениях.

Ежегодно государство выделяет премии по жилищным строительным сбережениям вкладчиков из государственного бюджета, включая начисленное по нему вознаграждение на сумму, не превышающую 20% от 200 месячных расчетных показателей на одного вкладчика для стимулирования жилищных строительных сбережений в Казахстане.

Учет и зачисление сумм премии государства на счета вкладчиков производится только после фактического их получения от Комитета по делам строительства жилищно-коммунального хозяйства и управления земельных ресурсов Министерства национальной экономики (2013 г.: Министерство финансов Республики Казахстан).

Банк не несет обязательств перед вкладчиками, в случае если Комитет по делам строительства жилищно-коммунального хозяйства и управления земельных ресурсов Министерства национальной экономики не перечислит на счета Банка государственную премию.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 24. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

14 Заемные средства

(в тысячах казахстанских тенге)	2014	2013
Министерство финансов Республики Казахстан	32,826,661	26,340,827
АО "Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Казына»	27,274,476	32,538,741
Итого заемные средства	**60,101,137**	**58,879,568**

В 2008 году, согласно республиканской бюджетной программе «Кредитование реализации Государственной программы жилищного строительства в Республики Казахстан», Банк получил заём от Министерства финансов в размере 23,560,000 тысяч тенге со сроком на десять лет и ставкой вознаграждения 1% годовых, выплачиваемый раз в полгода. Основной долг займа будет погашен в 2018 году. Целью данного займа является финансирование предоставления Банком предварительных и промежуточных жилищных кредитов приоритетным категориям населения, определенных государственной программой, по ставке вознаграждения 4% годовых.

В 2011 году Банк получил заём от Фонда «Самрук-Казына» в размере 19,040,000 тысяч тенге с процентной ставкой 1% годовых. Суммы основного долга полученных в 2011 году займов подлежат выплате после наступления срока погашения 30 ноября 2021 года, а вознаграждение подлежит уплате каждые полгода. Целевое использование данных займов заключается в предоставлении Банком предварительных и промежуточных жилищных кредитов приоритетным категориям населения, определенных государственной программой, по ставке вознаграждения 4% годовых.

В 2012 году из республиканского бюджета Банком получен заём в размере 12,200,000 тысяч тенге с процентной ставкой 1% годовых для реализации программы «Доступное жильё – 2020», связанной с развитием жилищного строительства, обеспечивающее доступность жилья широким слоям населения через систему жилищного строительного сбережения. Целевое использование данного займа заключается в предоставлении Банком предварительных и промежуточных жилищных кредитов участникам программы «Доступное жильё – 2020», ставки вознаграждения по которым не должны превышать 9% и 8% годовых соответственно. Сумма основного долга займа, полученного в 2012 году, подлежит выплате после наступления срока погашения 1 июля 2023 года, а вознаграждение подлежит уплате каждые полгода. В соответствии с программой «Доступное жильё – 2020» для выкупа жилья за счет кредитов Банка с использованием средств из республиканского бюджета участник Программы должен отвечать требованиям, определенным в Программе. Ресурсы, сформированные за счет досрочно погашенных займов выданных за счет вышеуказанных ресурсов, Банком могут быть использованы для выдачи займов по своим рыночным программам.

15 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

(в тысячах казахстанских тенге)	2014	2013
Кредиторская задолженность по банковской деятельности	2,100,235	1,672,256
Итого прочие финансовые обязательства	**2,100,235**	**1,672,256**
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	383,770	563,722
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	249,037	135,283
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	19,318	46,622
Прочее	155,394	61,307
Итого прочие обязательства	**2,907,754**	**2,479,190**

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 24.

16 Акционерный капитал

(в тысячах казахстанских тенге, за исключением количества акций)	Акций (тыс. шт.)	Обыкновенные акции	Итого
На 1 января 2013 года	**7,830**	**78,300,000**	**78,300,000**
Выпущенные новые акции	-	-	-
На 31 декабря 2013 года	**7,830**	**78,300,000**	**78,300,000**
На 1 января 2014 года	**7,830**	**78,300,000**	**78,300,000**
Выпущенные новые акции	-	-	-
На 31 декабря 2014 года	**7,830**	**78,300,000**	**78,300,000**

29 мая 2014 года на акционерном собрании Банк объявил дивиденды в отношении 2013 года, закончившегося 31 декабря 2013 года, на общую сумму в 1,799,177 тысяч тенге. Вся сумма дивидендов была выплачена 22 августа 2014 года.

29 июля 2013 года на акционерном собрании Банк объявил дивиденды в отношении 2012 года, закончившегося 31 декабря 2012 года, на общую сумму в 714,879 тысяч тенге. Вся сумма дивидендов была выплачена 7 августа 2013 года.

17 Процентные доходы и расходы

(в тысячах казахстанских тенге)	2014	2013
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	12,194,998	9,205,415
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7,067,982	6,317,606
Средства в других банках	5,180,929	1,241,657
Торговые ценные бумаги	349,534	-
Средства в Национальном Банке Республики Казахстан	326,542	145,714
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	24,718
Итого процентные доходы	**25,119,985**	**16,935,110**
Процентные расходы		
Средства клиентов	(3,574,807)	(2,417,395)
Заемные средства	(1,989,827)	(1,929,819)
Средства в других банках	(8)	(1,104)
Итого процентные расходы	**(5,564,642)**	**(4,348,318)**
Чистые процентные доходы	**19,555,343**	**12,586,792**

18 Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах казахстанских тенге)	2014	2013
Комиссионные доходы		
За услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	342,010	304,948
Кассовые операции	216,786	136,541
Переводные операции	38,684	24,605
Вознаграждение за агентские услуги	9,450	1,044
Прочее	66,977	155,841
Итого комиссионных доходов	**673,907**	**622,979**
Комиссионные расходы		
Агентам	(620,056)	(256,608)
Расчетные операции	(2,669)	(34,575)
Операции с ценными бумагами	(7,696)	(10,135)
Прочее	(17,030)	(14,272)
Итого комиссионные расходы	**(647,451)**	**(315,590)**
Чистый комиссионный доход	**26,456**	**307,389**

19 Прочие операционные расходы

(в тысячах казахстанских тенге)	2014	2013
Расходы в виде взносов в АО "Казахстанский фонд гарантирования депозитов"	629,732	550,150
Прочее	59,047	(41,352)
Итого прочие операционные расходы	**688,779**	**508,798**

20 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы, включают:

(в тысячах казахстанских тенге)	2014	2013
Заработная плата и премии	3,637,998	3,070,166
Отчисления на социальное обеспечение	395,308	330,906
Прочие выплаты	414,753	330,182
Расходы на персонал	**4,448,059**	**3,731,254**
Амортизация	484,403	317,284
Маркетинг и реклама	261,610	420,908
Расходы по аренде	181,047	143,303
Расходы на текущий ремонт	176,099	31,466
Налоги и государственные пошлины	171,342	140,075
Услуги связи	135,656	126,790
Командировочные расходы	101,856	42,090
Расходы на охрану и сигнализацию	92,034	77,834
Техническое сопровождение	64,505	54,404
Материалы	49,654	63,275
Страхование	43,654	36,378
Расходы по договорам подряда	39,098	35,420
Транспортные расходы	30,785	20,846
Расходы по профессиональным услугам	28,333	39,753
Расходы на инкассацию	26,456	26,422
Прочее	380,098	113,418
Прочие операционные расходы	**6,714,689**	**5,474,187**

21 Налог на прибыль

Расходы и экономия по налогу на прибыль, отраженные в составе прибылей и убытков за период, включают следующие компоненты:

(в тысячах казахстанских тенге)	2014	2013 (пересчитано)
Текущие расходы по налогу на прибыль	1,031,852	252,242
Экономия по отложенному налогообложению	(39,134)	(525,940)
Экономия по налогу на прибыль за год	**992,718**	**(273,698)**

Ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2013 г.: 20%).

21 Налог на прибыль (продолжение)

Эффективная ставка подоходного налога отличается от официальных ставок подоходного налога. Далее приведена сверка расходов по подоходному налогу на основании официальной ставки с фактическими расходами:

(в тысячах казахстанских тенге)	2014	2013
Прибыль до налогообложения	12,546,007	5,901,633
Официальная ставка	20%	20%
Расчётные расходы по подоходному налогу по официальной ставке	**2,509,201**	**1,180,327**
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, по наивысшей и следующей за наивысшей категории листинга	(1 483 588)	(1,286,716)
Прочие необлагаемые доходы	(32,895)	(167,309)
Экономия по подоходному налогу	**992,718**	**(273,698)**

Различия между МСФО и налоговым законодательством Республики Казахстан приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

21 Налог на прибыль (продолжение)

Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц.

(в тысячах казахстанских тенге)	1 января 2012 (пересчитано)	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	31 декабря 2013 (пересчитано)	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Восстановлено/ (отнесено) в составе капитала	31 декабря 2014
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц						
Комиссионные и процентные доходы	564,390	174,623	739,013	179,723	-	918,736
Разница, возникающая при первоначальном признании финансовых активов по ставкам ниже рыночных	581,536	(69,330)	512,206	(110,650)		401,556
Резерв по неиспользованным отпускам	15,864	11,183	27,047	20,060	-	47,107
Активы по отложенному налогу	**1,161,790**	**116,476**	**1,278,266**	**89,133**	**-**	**1,367,399**
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц						
Резервы на обесценение по займам клиентам	(29,449)	29,449	-	-	-	-
Разница, возникающая при первоначальном признании финансовых обязательств по ставкам ниже рыночных	(2,333,320)	247,564	(2,085,756)	259,565	(15,251)	(1,841,442)
Основные средства и нематериальные активы	(62,215)	(69,469)	(131,684)	(40,091)	-	(171,775)
Прочие начисления	(75,136)	201,921	126,785	(269,473)	-	(142,688)
Обязательства по отложенному налогу	**(2,500,120)**	**409,465**	**(2,090,655)**	**(49,999)**	**(15,251)**	**(2,155,905)**
(Обязательство)/активы по отложенному налогу	**(1,338,330)**	**525,941**	**(812,389)**	**39,134**	**(15,251)**	**(788,506)**

22 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых и операционных рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных рисков.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 25. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты, но не ограничиваясь: лимиты на совокупные обязательства одного заемщика, полномочий Кредитного комитета филиалов Банка, на объем выдачи займов под гарантию физического лица, максимальную долю неработающих займов в ссудном портфеле, а также устанавливая лимиты по отраслевым сегментам.

Лимиты согласно внутренним документам утверждаются Кредитным комитетом Банка/Правлением Банка/Советом директоров Банка. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

В Банке в целях реализации внутренней кредитной политики для принятия любых кредитных решений о кредитовании вкладчиков действуют следующие коллегиальные органы:

- Кредитный комитет Банка - постоянно действующий коллегиальный орган при Центральном аппарате Банка, основным назначением которого является реализация внутренней кредитной политики Банка, принятие любых кредитных решений о кредитовании вкладчиков Банка. Заседания Комитета проводятся по мере необходимости, но не реже 1 (одного) раза в месяц;

- Кредитный комитет филиала Банка – постоянно действующий коллегиальный орган при филиале Банка, основным назначением которого является осуществление внутренней кредитной политики Банка, принятие кредитных решений о кредитовании вкладчиков Банка в пределах установленных лимитов кредитования. Заседания Комитета проводятся по мере необходимости, но не более одного раза в течение рабочего дня.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Совета директоров и анализируется им. Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль над просроченными остатками.

Кредитный департамент Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 8, 9 и 10.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежемесячной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск. В 2014 году Банк не проводил операции с иностранной валютой, за исключением приобретения иностранной валюты в рамках выполнения обязательств по заключенным административно-хозяйственным договорам. Банк не имеет в портфеле финансовых инструментов, номинированных в иностранной валюте или стоимость которых напрямую зависит от курса иностранных валют.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль над соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней. По состоянию на 31 декабря 2014 года государственные ценные бумаги в Банке составляют 114,418,914 тысяч тенге (2013 г.: 140,470,300 тысяч тенге).

(в тысячах казахстанских тенге)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2014 года					
Итого финансовые активы	26,508,572	43,832,679	15,868,466	326,899,275	413,108,992
Итого финансовые обязательства	70,926,340	22,056,042	22,145,915	201,631,406	316,759,703
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2014 года	**(44,417,768)**	**21,776,637**	**(6,277,449)**	**125,267,869**	**96,349,289**
31 декабря 2013 года					
Итого финансовые активы	47,202,889	25,884,980	25,375,093	252,368,307	350,831,269
Итого финансовые обязательства	46,656,124	14,088,599	19,432,444	181,557,023	261,734,190
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2013 года	**546,765**	**11,796,381**	**5,942,649**	**70,811,284**	**89,097,079**

Если бы на 31 декабря 2014 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже (2013 г.: на 200 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 405,263 тысяч тенге (2013 г.: 0 тысяч тенге) больше, в результате более высокой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Прочие компоненты капитала составили бы на 10,353,140 тысяч тенге (2013 г.: на 8,611,518 тысяч тенге) больше из-за увеличения справедливой стоимости финансовых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (2013 г.: на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 367,380 тысяч тенге (2013 г.: на 0 тысяч тенге) меньше в результате более низкой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Прочие компоненты капитала составили бы на 9,261,290 тысяч тенге (2013 г.: на 7,744,983 тысяч тенге) меньше из-за уменьшения справедливой стоимости финансовых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи. Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. Все финансовые инструменты деноминированы в казахстанских тенге. В таблице ниже представлены процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

(% в год)	**2014**	**2013**
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	11.80%	7.55%
Средства в других банках	7.82%	4.22%
Долговые торговые ценные бумаги	8.36%	-
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5.84%	4.34%
Кредиты и авансы клиентам	6.88%	6.63%
Обязательства		
Средства клиентов	2.00%	2.00%
Заемные средства от Правительства РК	1.00%	1.00%
Заемные средства от Самрук-Казына	1.00%	1.00%

Прочий ценовой риск. В 2014 году Банк не проводил операции с акциями. Не было активных операций и сделок, указывающих на потенциальное снижение их стоимости.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и капитал Банка на конец текущего отчетного периода не зависели существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам (2013 г.: существенное воздействие отсутствовало).

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года:

(в тысячах казахстанских тенге)	Казахстан	Россия	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	30,707,667	-	-	30,707,667
Торговые ценные бумаги	5,110,424	-	-	5,110,424
Средства в банках	37,654,713	-	-	37,654,713
Кредиты и авансы клиентам	200,322,949	899		200,323,848
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	142,352,353	2,080,871	-	144,433,224
Прочие финансовые активы	40,782	-	-	40,782
Итого финансовые активы	**416,188,888**	**2,081,770**	**-**	**418,270,658**
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	250,975,585	33,797	3,550	251,012,932
Полученные займы	60,101,137	-	-	60,101,137
Прочие финансовые обязательства	2,100,235	-	-	2,100,235
Итого финансовые обязательства	**313,176,957**	**33,797**	**3,550**	**313,214,304**
Чистая позиция по финансовым активам и обязательствам	**103,011,931**	**2,047,973**	**(3,550)**	**105,056,354**
Обязательства кредитного характера	**20,460,366**	**-**	**-**	**20,460,366**

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Активы и обязательства классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах казахстанских тенге)	Казахстан	Россия	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	47,121,251	-		47,121,251
Средства в банках	10,667,461	-		10,667,461
Кредиты и авансы клиентам	143,888,556	-		143,888,556
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	147,126,328	2,080,879		149,207,207
Прочие финансовые активы	39,400	-		39,400
Итого финансовые активы	**348,842,996**	**2,080,879**		**350,923,875**
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	195,544,635	1,446	3,550	195,549,631
Полученные займы	58,879,568	-	-	58,879,568
Прочие финансовые обязательства	1,672,256	-	-	1,672,256
Итого финансовые обязательства	**256,096,459**	**1,446**	**3,550**	**256,101,455**
Чистая позиция по финансовым активам и обязательствам	**92,746,537**	**2,079,433**	**(3,550)**	**94,822,420**
Обязательства кредитного характера	**25,714,377**	**-**	**-**	**25,714,377**

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов (См. Примечания 8). У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года.

Риск ликвидности. Риск ликвидности - это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для погашения депозитов, выдачи кредитов, выплат по условным обязательствам по выдаче займов, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств Правительства РК, вкладов – жилищно-строительных сбережений физических лиц. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежемесячной основе в соответствии с требованиями Национального банка Республики Казахстан. Эти нормативы включают:

- Коэффициент текущей ликвидности (k4), который рассчитывается как отношение среднемесячных высоколиквидных активов банка к среднемесячному размеру обязательств до востребования. На 31 декабря 2014 года данный коэффициент составил 23.07 (2013 г.: 34.71);

- Коэффициент срочной ликвидности (k4-1), который рассчитывается как отношение среднемесячного размера высоколиквидных активов к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до семи дней включительно. На 31 декабря 2014 года данный коэффициент составил 2.71 (2013 г.: 4.27);

- Коэффициент срочной ликвидности (k4-2), который рассчитывается как отношение среднемесячного размера ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно. На 31 декабря 2014 года данный коэффициент составил 3.12 (2013 г.: 5.16);

- Коэффициент срочной ликвидности (k4-3), который рассчитывается как отношение среднемесячного размера ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно. На 31 декабря 2014 года данный коэффициент составил 2.87 (2013 г.: 4.57);

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Департамент Казначейства. Департамент Казначейства обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Департамент Казначейства контролирует ежедневную позицию по ликвидности. Департамент рисков регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по полученным займам. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

Приведенная ниже таблица показывает анализ по срокам погашения непроизводных финансовых активов, отраженных по балансовой стоимости на основе контрактных сроков погашения, за исключением активов, которые могут быть легко реализованы в случае возникновения необходимости оттока денежных средств, связанных с финансовыми обязательствами. Такие финансовые активы включаются в анализ по срокам погашения на основе ожидаемой даты реализации. Обесцененные кредиты включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков притока денежных средств. Портфель ликвидных ценных бумаг отнесен к категории "До востребования и менее 1 месяца" в соответствии с оценкой ликвидности данного портфеля.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

(в тысячах казахстанских тенге)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	30,707,667	-	-	-	-	**30,707,667**
Торговые ценные бумаги	-	-	-	2,333,359	2,777,065	**5,110,424**
Средства в других банках	-	18,752,414	4,644,454	14,257,845	-	**37,654,713**
Кредиты и авансы клиентам	833,058	4,285,501	5,995,549	145,299,070	43,910,670	**200,323,848**
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	125,809,506	296,894	-	15,285,208	3,041,616	**144,433,224**
Прочие финансовые активы	40,782	-	-	-	-	**40,782**
Итого активы	**157,391,013**	**23,334,809**	**10,640,003**	**177,175,482**	**49,729,351**	**418,270,658**
Обязательства						
Средства клиентов	73,400,322	22,303,961	22,604,829	122,581,650	18,691,258	**259,682,020**
Заемные средства от Правительства РК	-	178,800	178,800	24,726,243	12,695,794	**37,779,637**
Заемные средства от Самрук-Казына	-	167,200	167,200	19,553,677	15,466,260	**35,354,337**
Прочие финансовые обязательства	2,100,235	-	-	-	-	**2,100,235**
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	**75,500,557**	**22,649,961**	**22,950,829**	**166,861,570**	**46,853,312**	**334,816,229**
Условные обязательства						
Безотзывные обязательства по предоставлению кредитов	2,455,244	12,276,220	5,728,902	-	-	20,460,366
Итого потенциальные будущие выплаты по условным обязательствам	**2,455,244**	**12,276,220**	**5,728,902**	**-**	**-**	**20,460,366**
Разрыв ликвидности по финансовым активам и обязательствам	**79,435,212**	**(11,591,372)**	**(18,039,728)**	**10,313,912**	**2,876,039**	**62,994,063**

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенную выше таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах казахстанских тенге)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	47,121,251	-	-	-	-	**47,121,251**
Средства в других банках	23,271	-	6,581,387	4,062,803	-	**10,667,461**
Ипотечные кредиты	372,183	2,257,456	2,142,488	74,404,048	64,712,381	**143,888,556**
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	144,573,654	-	-	4,631,720	1,833	**149,207,207**
Прочие финансовые активы	39,400	-	-	-	-	**39,400**
Итого активы	**192,129,759**	**2,257,456**	**8,723,875**	**83,098,571**	**64,714,214**	**350,923,875**
Обязательства						
Средства клиентов	48,810,074	14,197,369	19,821,093	95,167,375	19,436,788	**197,432,699**
Заемные средства от Правительства РК	-	177,444	182,434	25,043,704	12,764,589	**38,168,171**
Заемные средства от Самрук-Казына	-	166,192	165,930	1,316,739	34,008,942	**35,657,803**
Прочие финансовые обязательства	1,672,256	-	-	-	-	**1,672,256**
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	**50,482,330**	**14,541,005**	**20,169,457**	**121,527,818**	**66,210,319**	**272,930,929**
Безотзывные обязательства по предоставлению кредитов	2,142,865	10,714,323	12,857,189	-	-	**25,714,377**
Итого потенциальные будущие выплаты по условным обязательствам	**2,142,865**	**10,714,323**	**12,857,189**	**-**	**-**	**25,714,377**
Разрыв ликвидности по финансовым активам и обязательствам	**139,504,564**	**(22,997,872)**	**(24,302,771)**	**(38,429,247)**	**(1,496,105)**	**52,278,569**

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблице ниже:

(в тысячах казахстанских тенге)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
На 31 декабря 2014 года						
Финансовые активы	157,391,013	23,334,809	10,640,003	177,175,482	49,729,351	418,270,658
Финансовые обязательства	75,500,557	22,649,961	22,950,829	166,861,570	46,853,312	334,816,229
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	**81,890,456**	**684,848**	**(12,310,826)**	**10,313,912**	**2,876,039**	**83,454,429**
Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	**81,890,456**	**82,575,304**	**70,264,479**	**80,578,391**	**83,454,429**	**166,908,858**
На 31 декабря 2013 года						
Финансовые активы	192,128,598	2,257,456	8,723,875	83,098,571	64,714,214	350,922,714
Финансовые обязательства	50,482,329	14,541,005	20,169,457	121,527,818	66,210,319	272,930,928
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	**141,646,269**	**(12,283,549)**	**(11,445,582)**	**(38,429,247)**	**(1,496,105)**	**77,991,786**
Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	**141,646,269**	**129,362,720**	**117,917,138**	**79,487,891**	**77,991,786**	**155,983,572**

Весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к "До востребования от 1 до 6 месяцев" в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

23 Управление капиталом

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

23 Управление капиталом (продолжение)

В течение 2014 и 2013 года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

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

Коэффициент достаточности капитала, установленный уполномоченным органом

Национальный Банк Республики Казахстан (далее «НБРК») требует от Банка более пятидесяти процентов размещенных акций которого принадлежат государству либо национальному управляющему холдингу поддерживать коэффициент достаточности собственного капитала k1-1 в размере 5% от общей суммы активов согласно правилам, утвержденным НБРК, k1-2 в размере 5% и k2 в размере 10 % от активов и условных и возможных требований и обязательств и операционного риска.

Расчеты коэффициентов достаточности капитала:

- Коэффициент достаточности собственного капитала k1-1 равен капиталу 1 уровня к активам согласно правилам, утвержденным НБРК;

- Коэффициент достаточности собственного капитала k1-2 равен капиталу 1 уровня к сумме активов и условных и возможных требований и обязательств, взвешенных с учётом риска и операционного риска;

- Коэффициент достаточности собственного капитала k2 равен итоговой сумме нормативного капитала к сумме активов и условных и возможных требований и обязательств, взвешенных с учётом риска и операционного риска.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов коэффициент достаточности капитала Банка превышал нормативный минимум.

На 31 декабря 2014 и 2013 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями НБРК составил:

(в тысячах казахстанских тенге)	**2014**	**2013**
Капитал 1 уровня	95,815,924	93,584,438
Капитал 2 уровня	11,734,995	4,351,363
Итого нормативного капитала	**107,550,919**	**97,935,801**
Итого активы согласно правилам, утвержденным НБРК	423,095,370	355,161,978
Активы и условные и возможные требования и обязательства, взвешенные с учётом риска	199,011,964	152,133,317
Операционный риск	2,917,034	1,117,877
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-1	22.65%	26.35%
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-2	47.45%	61.07%
Коэффициент достаточности собственного капитала k2	53.26%	63.91%

24 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости:

(в тысячах казахстанских тенге)	31 декабря 2014 года			31 декабря 2013 года		
	1 Уровень	**2 Уровень**	**Итого**	**1 Уровень**	**2 Уровень**	**Итого**
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ						
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Торговые ценные бумаги						
- Корпоративные облигации	-	5,110,424	5,110,424	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
- Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	116,770,260	116,770,260	142,414,600	-	142,414,600
- Корпоративные облигации	-	19,380,100	19,380,100	2,918,054	-	2,918,054
- Облигации международных финансовых организаций	-	2,080,871	2,080,871	2,080,879	-	2,080,879
- Облигации банков второго уровня Республики Казахстан	-	1,495,576	1,495,576	1,513,698	-	1,513,698
- Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений	-	4,704,941	4,704,941	278,143	-	278,143
- Простые и привилегированные акции банков второго уровня Республики Казахстан	-	1,476	1,476	1,833	-	1,833
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	**-**	**149,543,648**	**149,543,648**	**149,207,207**	**-**	**149,207,207**

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, были отражены в приведенном выше анализе на 31 декабря 2013 года как финансовые инструменты 1 уровня иерархии справедливой стоимости. В связи со снижением активности финансовых рынков в 2014 году инвестиции анализировались Банком как инструменты 2 уровня.

24 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	31 декабря 2014 года			31 декабря 2013 года		
(в тысячах казахстанских тенге)	Справедливая стоимость 2 Уровня	Справедливая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость 2 Уровня	Справедливая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость
АКТИВЫ						
Средства в других банках	37,654,713	-	37,654,713	10,667,461	-	10,667,461
Кредиты и авансы клиентам	148,651,330	51,672,518	200,323,848	87,375,051	56,513,505	143,888,556
ИТОГО	**186,306,043**	**51,672,518**	**237,978,561**	**98,042,512**	**56,513,505**	**154,556,017**

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	31 декабря 2014 года			31 декабря 2013 года		
(в тысячах казахстанских тенге)	Справедливая стоимость 2 Уровня	Справедливая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость 2 Уровня	Справедливая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	251,012,932	-	251,012,932	195,549,631	-	195,549,631
Заемные средства	60,101,137	-	60,101,137	58,879,568	-	58,879,568
ИТОГО	**311,114,069**	**-**	**311,114,069**	**254,429,199**	**-**	**254,429,199**

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

25 Условные и договорные обязательства

Судебные разбирательства. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. По состоянию на 30 декабря 2014 и 2013 года не было необходимости создавать, и Банк не создал резерв в данной финансовой отчетности по какому-либо из перечисленных выше условных обязательств.

25 Условные и договорные обязательства (продолжение)

Налоговые обязательства. На основании предписания №730 от 20 февраля 2013 года Управлением государственных доходов по Алмалинскому району г. Алматы проведена плановая комплексная проверка по вопросу исполнения налогового обязательства по всем видам налогов и других обязательных платежей в бюджет, полноты и своевременности исчисления, удержания и перечисления обязательных пенсионных взносов, полноты и своевременности исчисления и уплаты социальных отчислений за период с 1 января 2008 года по 31 декабря 2012 года (корпоративный подоходный налог проверен за период с 1 января 2008 года по 31 декабря 2011 года).

Согласно Уведомлению о результатах налоговой проверки №730 от 31 декабря 2014 года Банку начислены налоги, пени и штрафы на сумму 146,382 тысяч тенге, 59,901 тысяч тенге и 37,851 тысяч тенге соответственно.

Руководство Банка согласилось с доначислениями по корпоративному подоходному налогу на сумму 21,214 тысяч тенге и штрафами и пенями на сумму 10,661 тысяч тенге и 5,119 тысяч тенге.

По остальным суммам доначислениям руководство не согласно с результатами проверки. В частности руководство не согласно с доначислением корпоративного подоходного налога с юридических лиц-резидентов, удерживаемый у источника выплаты, начисленный по процентным расходам по займам, полученным от Министерства финансов Республики Казахстан на сумму дополнительного налога, пени и штрафов 114,444 тысяч тенге, 52,260 тысяч тенге и 79,144 тысяч тенге соответственно.

Банком направлена Жалоба на Уведомление о результатах налоговой проверки №730 от 31 декабря 2014 года в Департамент государственных доходов по г. Алматы №22-24-06/1066 от 2 февраля 2015 года с приложением расчетов и обоснований.

Руководство считает, что Банк имеет сильную позицию по оспариваемым вопросам. С учетом этого, по состоянию на 31 декабря 2014 года в данной финансовой отчетности резервы по указанным налоговым обязательствам не начислялись.

Обязательства кредитного характера. Соглашения об обязательстве по выдаче кредитов представляют собой условное обязательство Банка выдать кредиты вкладчикам, так как все условия, предусмотренные в договоре о жилстройсбережениях, были достигнуты.

Финансовые и условные обязательства Банка включали:

(в тысячах казахстанских тенге)	**2014**	**2013**
Обязательства по выдаче кредитов	20,460,366	25,714,377
Финансовые и условные обязательства	**20,460,366**	**25,714,377**

26 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (a) кредиты и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; и (c) финансовые активы, классифицируемые как предназначенные для торговли. Все финансовые обязательства Банка отражены по амортизированной стоимости.

26 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2014 года:

(в тысячах казахстанских тенге)	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	30,707,667	-	-	30,707,667
Торговые ценные бумаги	-	-	5,110,424	5,110,424
Средства в других банках	37,654,713	-	-	37,654,713
Кредиты и авансы клиентам	200,323,848	-	-	200,323,848
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	144,433,224	-	144,433,224
Прочие финансовые активы	40,782	-	-	40,782
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	**268,727,010**	**144,433,224**	**5,110,424**	**418,270,658**

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах казахстанских тенге)	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	47,121,251	-	-	47,121,251
Средства в других банках	10,667,461	-	-	10,667,461
Кредиты и авансы клиентам	143,888,556	-	-	143,888,556
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	149,207,207	-	149,207,207
Прочие финансовые активы:	39,400	-	-	39,400
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	**201,716,668**	**149,207,207**	**-**	**350,923,875**

На 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

27 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

27 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2014 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах казахстанских тенге)	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Средства в банках		11,111,222		1,557,847
Торговые ценные бумаги	-	2,777,065	-	2,333,359
Кредиты клиентам	-	-	4,143	104,418
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличие для продажи	-	1,630,982	-	138,927,427
Заемные средства	-	-	-	60,101,137
Средства клиентов	-	-	3,288	135,931

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год:

(в тысячах казахстанских тенге)	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	330,265	245	7,054,847
Процентные расходы	-	-	(60)	(1,992,307)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	(137)	-	34
Комиссионные доходы				9,451
Резерв под обесценение	-	(1,162)	(3)	(163)

Ниже представлены совокупные суммы предоставленных и погашенных средств связанными сторонами в течение 2014 года:

(в тысячах казахстанских тенге)	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	203,764
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	63,788

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах казахстанских тенге)	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты клиентам	-	-	8,276	135,443
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	144,573,653
Прочие активы	-	1,162	-	27
Заемные средства	-	-	-	58,879,568
Средства клиентов	-	-	7,002	152,438

27 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

(в тысячах казахстанских тенге)	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	-	965	6,090,969
Процентные расходы	-	-	(179)	(1,933,411)
Доходы за вычетом расходов по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	91,234
Резерв под обесценение	-	-	(13)	(1,021)

Ниже представлены совокупные суммы предоставленных и погашенных средств связанными сторонами в течение 2013 года:

(в тысячах казахстанских тенге)	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	109,681
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	54,811

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2014		2013	
(в тысячах казахстанских тенге)	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
Краткосрочные выплаты:				
- Заработная плата	170,886	-	112,361	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	13,686	-	8,499	-
- Выплаты в неденежной форме	1,311	-	910	-
- Долгосрочные премиальные выплаты	71,260	108,196	79,920	79,920
Итого	**257,143**	**108,196**	**201,690**	**79,920**

28 События после отчетной даты

С середины 2014 года мировые цены на нефть упали более чем на 50 процентов, что значительно повлияло на перспективы роста нефтезависимой экономики Казахстана. 9 февраля 2015 года кредитное агентство Standard and Poor's понизило суверенный кредитный рейтинг местной валюты страны от "BBB+" до "BBB" с отрицательной прогнозом.