

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

**Отдельная финансовая отчетность
и Отчет независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2014 г.**

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г.	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г.:	
Отчет о прибылях и убытках	4
Отчет о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет об изменениях капитала	7
Отчет о движении денежных средств	8-9
Примечания к финансовой отчетности	10-84

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г.

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, содержащимся в представленном на стр. 2-3 отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности руководства и независимых аудиторов в отношении отдельной финансовой отчетности Акционерного общества «Kaspi Bank» (далее – «Банк»).

Руководство Банка отвечает за подготовку отдельной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2014 г., результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменениях капитала за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

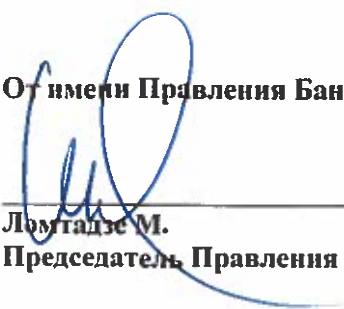
- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО; и
- подготовку отдельной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие отдельной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 г., была утверждена Правлением Банка 13 марта 2015 г.

От имени Правления Банка:


Ломтатзе М.
Председатель Правления

13 марта 2015 г.
г. Алматы, Казахстан




Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

13 марта 2015 г.
г. Алматы, Казахстан

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Kaspi Bank»:

Мы провели аудит прилагаемой отдельной финансовой отчетности Акционерного общества «Kaspi Bank» (далее – «Банк»), которая включает отдельный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 г. и соответствующие отдельные отчеты о прибылях и убытках, о прочем совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих пояснений.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной отдельной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за создание системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки отдельной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность состоит в выражении мнения о достоверности данной отдельной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют обязательного соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита с целью получения достаточной уверенности в том, что отдельная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к отдельной финансовой отчетности. Выбор надлежащих процедур основывается на профессиональном суждении аудиторов, включая оценку рисков существенного искажения отдельной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью отдельной финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления отдельной финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего мнения.

Мнение

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

Иное

Банк также подготавливает консолидированную финансовую отчетность. Прилагаемую отдельную финансовую отчетность необходимо рассматривать в совокупности с консолидированной финансовой отчетностью за годы, закончившиеся 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., которая была утверждена Правлением Банка 13 марта 2015 года.

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



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

Нурлан Бекенов
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство №00082
от 13 июня 1994 года
Генеральный директор
ТОО «Делойт»



13 марта 2015 г.
г. Алматы, Казахстан

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

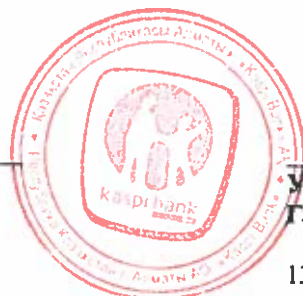
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г.

(в тысячах Казахских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.
Процентные доходы	3, 28	96,909,462	89,378,175
Процентные расходы	3, 28	(61,688,945)	(45,809,808)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		35,220,517	43,568,367
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	8,712,711	(1,976,875)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	6	(18,177,297)	(670,750)
Доходы по услугам и комиссии	7, 28	79,008,956	69,167,667
Расходы по услугам и комиссии	7	(913,037)	(836,281)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	28	13,005,028	9,707,965
Прочие доходы		74,787	25,326
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		81,711,148	75,417,052
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		116,931,665	118,985,419
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	8, 28	(38,428,411)	(36,497,300)
ВАЛОВАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		78,503,254	82,488,119
Формирование резерва под обесценение активов	4, 28	(46,862,793)	(47,233,755)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		31,640,461	35,254,364
Расход по налогу на прибыль	9	(3,771,067)	(5,512,285)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		27,869,394	29,742,079
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ			
Базовая и разводненная (тенге)	10	1,413	1,508

От имени Правления Банка:


Дымтадзе М.Н.
Председатель Правления




Залибекова Н.А.
Главный бухгалтер

13 марта 2015 г.
г. Алматы, Казахстан

13 марта 2015 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-84 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г.

(в тысячах Казахстанских тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	27,869,394	29,742,079
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД		
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>		
Чистая прибыль/(убыток) от реализации и переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога ноль тенге	630,307	(101,481)
Реклассификации по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, реализованным и обесцененным в течение года, за вычетом налога ноль тенге	(505,028)	2,035
	125,279	(99,446)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	27,994,673	29,642,633

От имени Правления Банка:


Ломгалзе М.Н.
Председатель Правления

13 марта 2015 г.
г. Алматы, Казахстан




Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

13 марта 2015 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-84 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах Казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	11	129,622,053	105,027,775
Обязательные резервы	12	9,182,842	9,388,194
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	1,747,582	69,420
Средства в банках	14	654,652	6,243,704
Ссуды, предоставленные клиентам	15, 28	779,556,346	641,907,606
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	16	19,463,018	26,608,128
Инвестиции в дочерние организации	17, 28	2,594,064	793,664
Инвестиции, удерживаемые до погашения	18	4,305,125	4,938,028
Основные средства и нематериальные активы	19	29,991,779	22,827,442
Требования по текущему налогу на прибыль		1,923,278	-
Отложенные налоговые активы	9	934,981	2,230,693
Прочие активы	20, 28	7,017,376	3,820,548
ИТОГО АКТИВЫ		986,993,096	823,855,202
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков	21	51,970,426	55,120,249
Средства клиентов	22, 28	718,752,990	586,966,483
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	297,500	887,000
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	66,988,660	60,553,166
Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	1,236,864
Прочие обязательства	24	11,935,072	12,541,429
Субординированный долг	25	30,392,694	27,870,529
Итого обязательства		880,337,342	745,175,720
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	26	17,266,128	17,266,128
Эмиссионный доход		712,797	712,797
Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(451,516)	(576,795)
Фонд переоценки основных средств		1,826,541	1,866,554
Нераспределенная прибыль		87,301,804	59,410,798
Итого капитал		106,655,754	78,679,482
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		986,993,096	823,855,202

От имени Правления Банка:

Ломтадзе М.Н.
Председатель Правления

13 марта 2015 г.
г. Алматы, Казахстан



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

13 марта 2015 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-84 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г.

(в тысячах Казахстанских тенге)

	Уставный капитал		Эмиссионный доход	Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Специальный резерв	Нераспределенная прибыль	Итого
	Простые акции	Привилегированные акции						
31 декабря 2012 г.	17,025,884	240,244	712,797	(477,349)	1,906,925	(237,309)	44,646,385	63,817,577
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	29,742,079	29,742,079
Прочий совокупный убыток	-	-	-	(99,446)	-	-	-	(99,446)
Итого совокупный доход	-	-	-	(99,446)	-	-	29,742,079	29,642,633
Уменьшение фонда переоценки основных средств за счет амортизации и реализации основных средств	-	-	-	-	(50,467)	-	50,467	-
Амортизация отложенного налога по фонду переоценки основных средств	-	-	-	-	10,096	-	-	10,096
Объявленные дивиденды (Примечание 26)	-	-	-	-	-	-	(14,790,824)	(14,790,824)
Перевод в специальный резерв	-	-	-	-	-	237,309	(237,309)	-
31 декабря 2013 г.	17,025,884	240,244	712,797	(576,795)	1,866,554	-	59,410,798	78,679,482
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	27,869,394	27,869,394
Прочий совокупный убыток	-	-	-	125,279	-	-	-	125,279
Итого совокупный доход	-	-	-	125,279	-	-	29,742,079	29,642,633
Уменьшение фонда переоценки основных средств за счет амортизации и реализации основных средств	-	-	-	-	(50,016)	-	50,016	-
Амортизация отложенного налога по фонду переоценки основных средств	-	-	-	-	10,003	-	(10,003)	-
Объявленные дивиденды (Примечание 26)	-	-	-	-	-	-	(18,401)	(18,401)
31 декабря 2014 г.	17,025,884	240,244	712,797	(451,516)	1,826,541	-	87,301,804	106,655,754

От имени Правления Банка:

Ломтадзе М.И.
Председатель Правления

13 марта 2015 г.
г. Алматы, Казахстан



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

13 марта 2015 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-84 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г.

(в тысячах Казахских тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты, полученные от средств в банках	319,919	51,531
Проценты, полученные от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	3,564
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам	92,072,255	87,717,142
Проценты, полученные от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	1,107,873	568,695
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	332,592	296,981
Проценты, уплаченные по средствам банков	(6,673,318)	(3,334,188)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(34,989,402)	(36,138,663)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(5,840,295)	(1,294,505)
Проценты, уплаченные по субординированному долгу	(2,292,507)	(2,039,811)
Расходы, уплаченные по обязательному страхованию депозитов физических лиц	(1,168,812)	(1,608,662)
Комиссии полученные	79,227,266	69,111,925
Комиссии уплаченные	(911,186)	(845,320)
Прочий доход полученный	4,226,771	1,518,186
Операционные расходы уплаченные	(36,775,066)	(27,452,219)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	88,636,090	86,554,656
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы	205,352	(1,981,802)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,034,549	117,499
Средства в банках	5,687,577	(5,645,598)
Ссуды, предоставленные клиентам	(176,021,163)	(252,907,709)
Прочие активы	(3,766,093)	(1,325,756)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Средства банков	(9,932,569)	15,574,185
Средства клиентов	90,725,889	165,281,320
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(589,500)	(1,160,239)
Прочие обязательства	828,192	(1,079,448)
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	2,808,324	3,427,108
Налог на прибыль уплаченный	(5,635,497)	(6,432,300)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности	(2,827,173)	(3,005,192)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тысячах Казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(11,215,786)	(7,811,785)
Поступления от реализации основных средств		630,342	1,011,537
Приобретение акций дочерней организации		(400)	(200)
Дивиденды, полученные от инвестиций в дочерние организации		10,700,000	10,450,000
Поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		42,440,707	32,917,470
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(33,280,472)	(48,600,294)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		1,304,000	-
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		10,578,391	(12,033,272)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выкуп и погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(138,571)	(683,590)
Выпуск долговых ценных бумаг		608,232	47,882,542
Выпуск субординированных облигаций		2,314,116	7,298,276
Погашение субординированных облигаций		(6,721)	(246,637)
Выплаченные дивиденды		(18,401)	(14,790,824)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		2,758,655	39,459,767
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты		14,084,405	1,641,644
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		24,594,278	26,062,947
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	11	105,027,775	78,964,828
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	11	129,622,053	105,027,775

От имени Правления Банка:

Ломтадзе М.И.
Председатель Правления

13 марта 2015 г.
г. Алматы, Казахстан



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

13 марта 2015 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-84 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г.

(в тысячах Казахстанских тенге)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерное общество «Kaspi Bank» (далее – «Банк») является акционерным обществом, зарегистрированным в Республике Казахстан в декабре 1997 г. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») в соответствии с лицензией на проведение банковских операций №1.2.245/61 от 30 июня 2009 г. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Республика Казахстан, 050013, г. Алматы, ул. Наурызбай Батыра, 154 «А».

По состоянию на 31 декабря 2014 г. на территории Республики Казахстан работает 23 филиала Банка и 250 расчетно-кассовых отделений. По состоянию на 31 декабря 2013 г. на территории Республики Казахстан работало 23 филиала Банка и 248 расчетно-кассовых отделений.

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие компании (в данной финансовой отчетности они не консолидированы):

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля участия/процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
		2014 г.	2013 г.	
АО «Kaspi страхование»	Казахстан	100%	100%	Страхование
Caspian Capital B.V.	Нидерланды	100%	100%	Привлечение средств на международных рынках капитала
ТОО «АРК Баланс»	Казахстан	100%	100%	Управление стрессовыми активами

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. структура акционеров представлена в таблице.

	31 декабря 2014 г., %	31 декабря 2013 г., %
Акционеры		
АО «Kaspi Group» (АО «Caspian Financial Group»)	89.54	89.54
Goldman Sachs	2.47	2.47
Прочие	7.99	7.99
Итого	100.00	100.00
	31 декабря 2014 г., %	31 декабря 2013 г., %
Конечные акционеры:		
Ким Вячеслав Константинович	46.77	46.77
Baring Vostok Fund	42.77	42.77
Goldman Sachs	2.47	2.47
Прочие	7.99	7.99
Итого	100.00	100.00

Настоящая отдельная финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 13 марта 2015 г.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

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

Прочие критерии выбора принципов представления

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

Данная отдельная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге («тыс. тенге»), если не указано иное. Настоящая отдельная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением отдельных финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, и зданий, учтенных по переоцененной стоимости в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета (далее – «МСФО (IAS)») 16 «Основные средства».

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с МСФО. Корректировки финансовой отчетности включают реклассификации отдельных активов и обязательств, доходов и расходов для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций, включая изменения в классификации отдельных активов и обязательств, доходов и расходов в соответствующие статьи финансовой отчетности.

Инвестиции в дочерние организации учитывались по себестоимости, за вычетом убытков от обесценения.

Эта отдельная финансовая отчетность – отчетность материнской компании Акционерное общество «Kaspi Bank». Дочерние компании не консолидируются в данной отдельной финансовой отчетности. Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью, которая была утверждена к выпуску Правлением Банка 13 марта 2015 года.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 33.

Взаимозачет

Финансовые активы и финансовые обязательства зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается нетто сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по нетто сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство на нетто основе. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях или убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть, лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся данной компании (далее – «функциональная валюта»). Валютой представления настоящей финансовой отчетности является казахстанский тенге (далее – «тенге»).

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

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

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

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

Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО

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

Признание доходов по услугам и комиссиям

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов вместе с соответствующими прямыми затратами и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. Комиссии, связанные с картами, в том числе и по продукту «Простая карта», по которому отсутствует процентное вознаграждение при выполнении определенных условий, являются производными от деятельности клиента, которая отражена в обороте средств на карте. Размеры комиссий различны для разных сегментов клиентов, они начисляются и взимаются на ежемесячной основе. Прочие комиссии признаются по мере предоставления услуг.

Признание дивидендных доходов

Доход от дивидендов признаются на экс-дивидендную дату (если существует высокая вероятность получения экономической выгоды для Банка и величина доходов может быть достоверно определена).

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

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

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – «ОССЧПУ»); удерживаемые до погашения (далее – «УДП»); имеющиеся в наличии для продажи (далее – «ИНДП»); а также ссуды и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовый актив классифицируется как «предназначенный для торговли», если он:

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

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть определен в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в момент принятия к учету, если:

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

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях или убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строкам «чистая прибыль или убыток от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи» и «процентный доход» отчета о прибылях или убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 30.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории УДП. Инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Амортизация дисконта признается как процентный доход до срока погашения с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если Банк реализует или реклассифицирует инвестиции, удерживаемые до погашения, более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи. Кроме того, Банку будет запрещено классифицировать какие либо финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение последующих двух лет.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (далее «ИНДП») представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) ссуды и дебиторская задолженность, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как ИНДП и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 30. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендов и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

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

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

Ссуды и дебиторская задолженность

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

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

В процессе своей деятельности, Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком как казначейский элемент управления.

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

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в отчете о финансовом положении как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках или ссуды, предоставленные клиентам, в зависимости от даты погашения и контрагента по соглашению.

Доходы и расходы, представляющие собой разницу в цене покупки и продажи активов по операциям РЕПО, отражаются в составе процентных доходов и/или расходов в отчете о прибылях или убытках.

Банк заключает соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам, используя автоматическую систему Казахстанской фондовой биржи (далее – «КФБ»), в соответствии с правилами торговли, установленными КФБ (далее – «Правила»). В соответствии с Правилами, автоматические РЕПО и обратные РЕПО заключаются, используя методы открытой продажи. Для методов открытой продажи контрагент остается неопределенным, и все риски, которые берет на себя Банк, включая кредитный и расчетный риски, остаются на КФБ.

Обесценение финансовых активов

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

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции, классифицируемым как инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

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

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

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

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

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

Убыток от обесценения уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными финансовые активы списываются также за счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях или убытках.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, если убыток от обесценения уменьшается в последующем периоде, и уменьшение может быть объективно оценено как событие, произошедшее после того, как обесценение было признано, предыдущий признанный убыток восстанавливается через прибыль или убыток в пределах балансовой стоимости инвестиции на дату восстановления убытка от обесценения, которая не должна превышать амортизированную стоимость актива, если бы убыток от обесценения не был признан.

При обесценении инвестиции, имеющейся в наличии для продажи, сумма убытка, которая представляет собой разницу между затратами на приобретение (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения этого актива, признанного в отчете о прибылях и убытках, переносится из капитала в отчет о прибылях и убытках.

В отношении долевых инструментов категории ИНДП убыток от обесценения, признанный в предыдущих периодах, не сторнируется через прибыль или убыток. Любое увеличение в справедливой стоимости в последующем периоде после признания расходов по обесценению, признается в совокупной прибыли и аккумулируется в фонде переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи. В отношении долговых инструментов в категории ИНДП убыток от обесценения восстанавливается в последующем периоде через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости инструмента может быть объективно оценено как событие, произошедшее после признания убытка от обесценения.

Ссуды с пересмотренными условиями

По возможности, Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий.

Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий. Если обстоятельства того требуют, Банк может реструктурировать/пересматривать/модифицировать ссуды более одного раза. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных ссуд и средств

Предоставленные ссуды списываются за счет резерва под обесценение. Частичное или полное списание ссуд происходит, когда нет никакой перспективы дальнейшего восстановления. Списание ссуд происходит по решению Кредитного комитета. Однако списание ссуды не означает, что не будет предприниматься действия для возмещения суммы задолженности. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов

Признание финансового актива прекращается, только тогда, когда истекло право на получение денежных потоков от актива или Банк передал другой стороне практически все риски и выгоды, связанные с активом. Если Банк не передал и не оставил у себя практически все риски и выгоды, связанные с активом, и продолжает контролировать переданный актив, то он продолжает признавать актив в той мере, в какой продолжается его участие в активе и связанное обязательство на суммы, которые Банку придется выплатить. Если Банк оставил за собой практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, Банк продолжает признавать финансовый актив, а также признает обеспеченное заимствование на полученные средства.

На момент прекращения признания финансового актива в полной мере разница между балансовой стоимостью актива и полученной суммой и суммой к получению, а также накопленный доход или расход, признанный в прочем совокупном доходе и накопленный в капитале, признается в прибылях или убытках.

На момент прекращения признания финансового актива не в полной мере (например, когда Банк оставляет за собой право обратной покупки части переданного актива или оставляет за собой долю участия, которая не сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с владением актива, и Банк продолжает контролировать актив), Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость финансового актива между частью, которую он продолжает признавать, и частью, которую он больше не признает на основе относительной справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, относящейся к части, которая больше не признается и полученной суммой за эту часть, а также связанный с этой частью накопленный доход или расход, который ранее был признан в прочем совокупном доходе, признается в прибыли или убытке. Накопленный доход или расход, который ранее был признан в прочем совокупном доходе, распределяется между частью, которая продолжает быть признана и частью, которая не признается на основе относительной справедливой стоимости этих частей.

Выпущенные финансовые обязательства и долевые инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевые финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал, исходя из сути соответствующего договора, а также определенных финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевые инструменты

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевых инструментов Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающий в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражается в составе прибылей или убытков.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства ОССЧПУ либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ

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

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

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

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

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

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

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства, включая средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированный долг и прочие обязательства, первоначально признаются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке.

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

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент первоначального признания долгового инструмента.

Прекращение признания финансовых обязательств

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

Договоры финансовой гарантии и аккредитивов

Договора финансовой гарантии и аккредитивов, выпущенные Банком – это договоры, обязывающие эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

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

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»; и
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации премии, признанной по договорам финансовой гарантии и аккредитивам.

Производные финансовые инструменты

Банк использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, процентные свопы и валютные свопы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском. Дальнейшая информация о деривативах представлена в Примечании 30.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Возникающие в результате прибыли или убытки признаются в составе прибылей или убытков незамедлительно.

Аренда

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, денежные средства в НБРК, свободные остатки на корреспондентских счетах, и депозиты, размещенные в других банках, с первоначальным сроком погашения в течение 3 месяцев, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Инвестиции в дочерние организации

Дочерняя организация – это организация, в том числе без прав юридического лица, такое как партнерство, которая контролируется Банком. Инвестиции в дочернюю организацию учитываются по цене приобретения за минусом любых обесценений, если таковые имеют место быть.

Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой денежные средства в НБРК, а также денежные средства, которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Активы, изъятые в результате взыскания

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

Залоговое обеспечение

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

Средства в банках

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

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы, за исключением земли и зданий, учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и признанных убытков от обесценения, если таковые имеются. Начисление амортизации по объектам незавершенного строительства и объектам, не введенным в эксплуатацию, начинается с даты готовности данных объектов к их целевому использованию.

Износ начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и сооружения	2%
Мебель и компьютерное оборудование	10%-30%
Нематериальные активы	10%-33.3%

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение срока наименьшего из срока полезного использования соответствующих арендованных активов или срока аренды. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям капитализации.

Банк регулярно оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. Возмещаемая стоимость – это большее значение из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и использованной стоимости. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их возмещаемой стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их возмещаемой стоимости, убыток от обесценения признается в соответствующем периоде и включается в состав операционных расходов.

После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Земля и сооружения, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе (но не реже, чем каждые 3-5 лет), с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в отчете о прибылях и убытках. В этом случае в отчете о прибылях и убытках признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененных зданий отражается в отчете о прибылях и убытках. Амортизация резерва по переоценке переносится из счета резерва на счет нераспределенной прибыли на ежегодной основе. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе резерва переоценки основных средств, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Обесценение нефинансовых активов за исключением гудвила

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

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на реализацию и ценности использования. При оценке эксплуатационной ценности расчетные будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в течение отчетного периода.

Отложенный налог

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания других требований и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в бухгалтерском балансе итоговую разницу, если:

- Банк имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- Отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

В Казахстане, где Банк ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий и отложенный налог на прибыль признаются в отчете о прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала, в этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале, соответственно.

Операционные налоги

В Республики Казахстан, где Банк ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Резервы

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства, возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

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

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

Условные обязательства

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

Иностранная валюта

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

- курсовые разницы по ссудам в иностранной валюте, относящиеся к объектам незавершенного строительства, предназначенным для будущего использования в производственных целях, включаются в стоимость таких активов в качестве корректировки процентных расходов по ссудам в иностранной валюте;
- курсовые разницы по операциям хеджирования отдельных валютных рисков.

Обменный курс

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

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Тенге/долл. США	182.35	154.06
Тенге/евро	221.59	212.02

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 г., отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2003 г., отражается по первоначальной стоимости. Безналичные взносы в уставный капитал, не учитываются до момента конвертации в денежные средства. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций. Прибыль и убытки, возникающие в связи с продажей собственных акций, относятся на эмиссионный доход.

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

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

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

Фонды капитала

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

- фонд или дефицит переоценки финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых вложений категории ИНДП;
- фонд переоценки основных средств, который включает сумму резерва от переоценки основных средств.

Средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг

Средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки в составе процентных расходов.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, где Банк ведет свою деятельность, пенсионные выплаты удерживаются в виде определенного процента из общих выплат персоналу для перечисления в пенсионные фонды, при этом такая часть расходов по заработной плате удерживается у работника и перечисляется в пенсионный фонд от имени работника. Такие расходы признаются в отчете о прибылях или убытках в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Информация по сегментам

Сегментом является отдельный компонент Банка, занимающийся предоставлением продуктов или оказанием услуг (операционный сегмент) или предоставлением продуктов или оказанием услуг в отдельном экономическом регионе (географический сегмент), риски и выгоды по которому отличные от рисков и выгод, присущих другим сегментам. Информация по сегментам, большая часть выручки которых приходится на третьих лиц, а объем выручки, финансовые результаты или активы которых составляют 10% или более от общих показателей по всем сегментам, представляется отдельно от других сегментов. В настоящей финансовой отчетности географические сегменты были выделены в зависимости от фактического местонахождения контрагента, с учетом в большей степени экономического, а не юридического рисков.

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

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

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

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Руководство Банка провело проверку финансовых активов Банка, удерживаемых до погашения, с учетом требований к поддержанию уровня капитала и ликвидности и подтвердило намерение и способность Банка удерживать данные активы до погашения. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. балансовая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, составляет 4,305,125 тыс. тенге и 4,938,028 тыс. тенге. Подробное описание данных активов содержится в Примечании 18.

Основные источники неопределенности в оценках

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

Обесценение займов и дебиторской задолженности

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

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

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Республике Казахстан, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

Оценка финансовых инструментов

Финансовые инструменты, которые классифицируются как учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки или как имеющиеся в наличии для продажи, а также все производные инструменты учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость представляет собой стоимость, которая будет получена от продажи актива или уплачена за передачу обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, что цена является непосредственно наблюдаемым или оценивается с помощью другого метода оценки. Если по инструменту имеется котировочная рыночная цена, справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночной цены. Когда на рынке не наблюдается параметров для оценки или они не могут быть выведены из имеющихся рыночных цен, справедливая стоимость определяется путем анализа прочих имеющихся рыночных данных, приемлемых для каждого продукта, а также применения моделей ценообразования, которые используют математическую методологию, основанную на принятых финансовых теориях. Модели ценообразования учитывают условия контрактов по ценным бумагам, а также рыночные параметры оценки, такие как процентные ставки, волатильность, курсы обмена и кредитный рейтинг контрагента. Когда рыночные параметры оценки непосредственно не наблюдаются, руководство составляет лучшую оценку такого параметра, разумно отражающую цену, которая была бы определена по данному инструменту рынком. При осуществлении данной оценки используются разнообразные инструменты, включая предварительные имеющиеся данные, исторические данные и методики экстраполяции. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, если только стоимость инструмента не подтверждается путем сравнения с данными с имеющихся рынков. Какая-либо разница между ценой сделки и стоимостью, полученной с применением методики оценки, не признается в отчете о прибылях и убытках при первоначальном признании. Последующие прибыли или убытки признаются только в той мере, в какой они связаны с изменением в факторе, который участники рынка рассматривают при ценообразовании.

Банк считает, что учетная оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, когда отсутствуют котировочные рыночные цены, является основным источником неопределенности оценок в связи с тем, что: (i) она сильно подвержена изменениям из периода в период, поскольку она требует от руководства делать допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента, оценочным корректировкам и характеру сделок и (ii) влияние от изменения в оценках окажет на активы, отраженные в отчете о финансовом положении, а также прибыли/(убытки), может быть существенным.

Если бы руководство использовало другие допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента и оценочным корректировкам, это привело бы к большему или меньшему изменению в оценке стоимости финансовых инструментов, в случае отсутствия рыночных котировок, что оказало бы влияние на отраженный в отчетности чистый доход Банка.

Балансовая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. представлена следующим образом:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,747,582	69,420
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	297,500	887,000
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	19,433,866	26,579,134

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

Некоторое имущество (здания и сооружения) измеряется по переоцененной стоимости. Информация о методике оценки представлена в Примечании 19.

Налогообложение

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Казахстан является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Банка, может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в течение пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому году.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг., руководство считает, что его толкование соответствующего законодательства приемлемо и налоговый, валютный и таможенный статус Банка будет подтвержден. После проверок соответствующими органами могут быть начислены существенные дополнительные налоги, штрафы и пени, которые могут существенно отразиться на чистой прибыли Банка.

Возмещаемость отложенного налогового актива

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. руководство Банка считает, что отсроченные налоговые активы на сумму ноль тенге и 251,867 тыс. тенге, соответственно, не признаны в той сумме, в какой они не подлежат возмещению на отчетную дату.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. равна 934,981 тыс. тенге и 2,230,693 тыс. тенге, соответственно.

Применение новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности («МСФО»)

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

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

- Поправки к МСФО (IAS) 32 – Взаимозачет финансовых активов и обязательств;
- Поправки к МСФО (IAS) 36 – Раскрытие информации о возмещаемой стоимости нефинансовых активов.

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

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

Поправки не оказали влияния на отдельную финансовую отчетность Банка ввиду отсутствия у него финансовых активов и обязательств, к которым применяются правила взаимозачета.

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

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

Поправки влияют только на раскрытие примечаний и не имеют влияния на отдельную финансовую отчетность Банка, поскольку в течение отчетного периода таких признаний убытков или восстановления обесценения не было.

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

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- Поправки к МСФО (IAS) 19 «*Пенсионные программы с установленными выплатами – взносы работников*»¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.²;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – *Разъяснение допустимых методов амортизации*²;
- Поправки к МСФО (IAS) 27 – *Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности*²;
- МСФО (IFRS) 15 – *Выручка по договорам с клиентами*³;
- МСФО (IFRS) 9 – *Финансовые инструменты*⁴.

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

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

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 19 – Пенсионные программы с установленными выплатами – взносы работников.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «*Вознаграждения работникам*» разъясняют требования относительно того, как взносы работников или третьих лиц, связанные с оказанием услуг, должны распределяться по периодам оказания услуг. Кроме того, поправки разрешают, но не обязывают, признавать взносы в качестве уменьшения стоимости услуг периода, в котором услуга оказана, если сумма взноса не зависит от срока службы. Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на отдельную финансовую отчетность Банка, поскольку пенсионные программы Банка с установленными выплатами не предполагают взносов со стороны работников.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.

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

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

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

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

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

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

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

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на отдельную финансовую отчетность Банка.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.

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

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

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

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

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на отдельную финансовую отчетность Банка.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.

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

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

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

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

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

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на отдельную финансовую отчетность Банка.

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

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

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 27 разрешают организациям применять метод долевого участия как один из возможных методов учета инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия в отдельной финансовой отчетности. Поправки действуют с 1 января 2016 года с возможностью досрочного применения. Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 15 – Выручка по договорам с клиентами.

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

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

Пять этапов модели включают следующие:

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

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

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

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

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО (IFRS) 9:

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

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

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

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

3. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.
Процентные доходы:		
<i>Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:</i>		
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	3,308,003	3,214,309
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	3,603,415	6,331,810
- процентные доходы по активам, рассмотренным коллективно для целей обесценения	<u>89,019,946</u>	<u>78,964,948</u>
	95,931,364	88,511,067
Процентные доходы по активам, имеющимся в наличии для продажи	978,098	864,589
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>-</u>	<u>2,519</u>
Итого процентные доходы	<u>96,909,462</u>	<u>89,378,175</u>
<i>Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:</i>		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	95,300,802	88,156,104
Проценты по средствам в банках	316,980	53,588
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	<u>313,582</u>	<u>301,375</u>
	95,931,364	88,511,067
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>95,931,364</u>	<u>88,511,067</u>
<i>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:</i>		
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	<u>-</u>	<u>2,519</u>
	-	2,519
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>-</u>	<u>2,519</u>
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>(61,688,945)</u>	<u>(45,809,808)</u>
Итого процентные расходы	<u>(61,688,945)</u>	<u>(45,809,808)</u>
<i>Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:</i>		
Проценты по средствам клиентов	(44,879,297)	(36,297,755)
Проценты по средствам банков	(6,634,440)	(3,418,910)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(6,167,760)	(2,441,513)
Проценты по субординированному долгу	(2,507,277)	(2,042,968)
Расходы по обязательному страхованию депозитов физических лиц	<u>(1,500,171)</u>	<u>(1,608,662)</u>
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>(61,688,945)</u>	<u>(45,809,808)</u>
Чистый процентный доход	<u>35,220,517</u>	<u>43,568,367</u>

4. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Средства в банках	Ссуды, предостав- ленные клиентам	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
31 декабря 2012 г.	10,341	76,439,810	140,989	76,591,140
Формирование резервов	205	46,975,187	10,000	46,985,392
Списание активов	-	(23,887,610)	(10,000)	(23,897,610)
Курсовая разница	-	364,397	-	364,397
Восстановление ранее списанных активов	-	5,599	-	5,599
31 декабря 2013 г.	10,546	99,897,383	140,989	100,048,918
Формирование резервов	-	46,511,393	-	46,511,393
Списание активов	(10,546)	(53,748,987)	-	(53,759,533)
Курсовая разница	-	2,254,135	-	2,254,135
Восстановление ранее списанных активов	-	732,703	-	732,703
31 декабря 2014 г.	-	95,646,627	140,989	95,787,616

Информация о движении резервов по прочим операциям представлена следующим образом:

	Прочие активы	Условные обязательства	Итого
31 декабря 2012 г.	189,978	313	190,291
Формирование/(восстановление) резервов	248,676	(313)	248,363
Списание активов	(4,191)	-	(4,191)
Курсовая разница	203	-	203
Восстановление ранее списанных активов	311	-	311
31 декабря 2013 г.	434,977	-	434,977
Формирование/(восстановление) резервов	351,400	-	351,400
Списание активов	(87)	-	(87)
Курсовая разница	9,073	-	9,073
Восстановление ранее списанных активов	4,324	-	4,324
31 декабря 2014 г.	799,687	-	799,687

В течение 2014 и 2013 гг. Банком были списаны ссуды на сумму 53,748,987 тыс. тенге и 23,887,610 тыс. тенге, соответственно. Списанные ссуды были признаны невозвратными после того, как все процедуры (такие, как реализация заложенного имущества, сбор средств, в т.ч. путем судебных взысканий) были завершены. Изменения, внесенные в Налоговый Кодекс Республики Казахстан с 1 января 2014 года, позволили проводить списания по ссудам без прощения ссуд для целей налогообложения, и, следовательно, не подлежащим налогу на прибыль.

5. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами включает:		
Изменение справедливой стоимости	(2,011,182)	(848,062)
Торговые операции, нетто	<u>10,723,893</u>	<u>(1,128,813)</u>
Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>8,712,711</u>	<u>(1,976,875)</u>

Банк использует производные финансовые инструменты для управления валютным риском и риском ликвидности.

6. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.
Торговые операции, нетто	4,151,984	1,414,539
Чистый убыток от переоценки	<u>(22,329,281)</u>	<u>(2,085,289)</u>
Итого чистый убыток по операциям с иностранной валютой	<u>(18,177,297)</u>	<u>(670,750)</u>

7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.
Доходы по услугам и комиссии за:		
Операции с карточками клиентов	75,350,946	64,673,873
Переводные операции	1,214,136	2,491,802
Кассовые операции	1,069,252	1,185,948
Операции с иностранной валютой	259,207	259,885
Открытие и ведение счетов клиентов	177,502	180,757
Операции доверительного управления	98,575	113,814
Проведение документарных операций	45,193	40,833
Прочее	<u>794,145</u>	<u>220,755</u>
Итого доходы по услугам и комиссии	<u>79,008,956</u>	<u>69,167,667</u>
Расходы по услугам и комиссии за:		
Операции с карточками клиентов (процессинг)	(262,539)	(316,744)
Переводные операции	(205,694)	(181,507)
Расходы за организацию рабочих мест по экспресс кредитам	(162,503)	(166,250)
Обслуживаниеostro счетов	(119,110)	(97,366)
Операции с иностранной валютой	(95,572)	(8,968)
Операции с ценными бумагами	(34,709)	(46,004)
Расходы, связанные с обменом активов	(2,747)	(1,512)
Прочее	<u>(30,163)</u>	<u>(17,930)</u>
Итого расходы по услугам и комиссии	<u>(913,037)</u>	<u>(836,281)</u>

8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.
Заработная плата и премии	18,655,044	19,127,008
Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов	3,421,107	2,395,147
Операционная аренда	3,408,792	2,324,896
Административные расходы	2,837,642	3,010,830
Налоги, кроме налога на прибыль	1,660,486	1,649,197
Телекоммуникации	1,596,415	1,550,374
Расходы на рекламу	1,413,835	1,588,583
Расходы на охрану	1,238,343	887,069
Услуги верификации данных	1,114,744	1,255,134
Канцтовары	540,386	391,718
Коллекторские услуги	444,373	291,625
Командировочные расходы	278,066	270,708
Техническое обслуживание основных средств	244,682	183,914
Транспорт	243,281	138,209
Расходы на инкассацию	189,728	283,148
Юридические и консультационные услуги	147,039	109,473
Выплаты клиентам в рамках проводимых акций	136,812	592,691
Прочие расходы	857,636	447,576
Итого операционные расходы	38,428,411	36,497,300

9. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, где Банк осуществляет свою основную деятельность, которые могут отличаться от требований МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2014 и 2013 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

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

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Налоговый эффект от вычитаемых временных разниц:		
Резервы по отпускам и начисленные бонусы	2,025,050	2,242,373
Убытки от производных финансовых инструментов	316,641	251,867
Начисленное, но не выплаченное вознаграждение	83	1,091,598
Итого налоговый эффект от вычитаемых временных разниц	2,341,774	3,585,838
Налоговый эффект от налогооблагаемых временных разниц:		
Основные средства и нематериальные активы	(1,406,793)	(1,103,278)
Итого налоговый эффект от налогооблагаемых временных разниц	(1,406,793)	(1,103,278)
Непризнанные отложенные налоговые активы	-	(251,867)
Чистые отложенные налоговые активы	934,981	2,230,693

Соотношение между расходами по налогу на прибыль и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 гг., представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.
Прибыль до налогообложения	31,640,461	35,254,364
Налог по установленной ставке 20%	6,328,092	7,050,873
Необлагаемый доход от ценных бумаг	(271,024)	(988,877)
Необлагаемый доход от полученных дивидендов	(2,500,000)	(1,940,000)
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	(251,867)	(37,538)
Невычитаемые расходы	465,866	1,427,827
Расход по налогу на прибыль	3,771,067	5,512,285
Расходы по текущему налогу на прибыль	2,465,352	7,422,471
Расход/(возмещение) по отложенному налогу	205,715	(1,910,186)
Корректировки, признанные в текущем периоде по отложенному налогу предыдущих периодов	1,100,000	-
Расход по налогу на прибыль	3,771,067	5,512,285

Банк скорректировал отложенные налоговые активы в течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, в соответствии с изменениями в Налоговом Кодексе Республики Казахстан, связанными с вычетом начисленных процентных расходов.

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.
Активы по отложенному налогу на прибыль		
На начало года	(2,230,693)	(310,411)
Амортизация отложенного налога по фонду переоценки основных средств	(10,003)	(10,096)
Изменение отложенного налога на прибыль, относимое на прибыль или убыток	1,305,715	(1,910,186)
На конец года	(934,981)	(2,230,693)

10. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая и разводнённая прибыль на акцию рассчитывается путем деления чистого годового дохода, относимого на счет акционеров материнской компании, на средневзвешенное количество акций, выпущенных в обращение в течение данного года.

Как указано в Примечании 26, дивиденды, выплачиваемые по простым акциям, не могут превышать дивиденды, выплачиваемые по привилегированным акциям за тот же период. Таким образом, чистая прибыль за период распределяется по простым и привилегированным акциям в соответствии с юридическими и договорными правами на участие в нераспределенной прибыли:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.
Прибыль:		
Чистая прибыль	27,869,394	29,742,079
За вычетом: дивидендов, по привилегированным акциям, которые были бы уплачены при полном распределении прибыли	<u>(574,626)</u>	<u>(613,809)</u>
	<u>27,294,768</u>	<u>29,128,270</u>
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	<u>19,319,789</u>	<u>19,319,789</u>
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	<u>1,413</u>	<u>1,508</u>

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Наличные средства в кассе	38,329,875	25,827,931
Учтены как ссуды и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39:		
Текущие банковские счета	91,292,178	69,956,167
Краткосрочные депозиты в других банках	<u>-</u>	<u>9,243,677</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>129,622,053</u>	<u>105,027,775</u>

12. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Наличные средства в кассе, отнесенные к обязательным резервам	-	6,363,162
Учтены как ссуды и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39:		
Средства в НБРК, относящиеся к обязательным резервам	<u>9,182,842</u>	<u>3,025,032</u>
Итого обязательные резервы	<u>9,182,842</u>	<u>9,388,194</u>

Обязательные резервы представляют собой минимальные резервные требования по поддержанию остатков на депозитных счетах и в виде наличности в кассе, в соответствии с требованиями НБРК, и, следовательно, не включаются в статью денежных средств и их эквивалентов.

13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые инструменты	<u>1,747,582</u>	<u>69,420</u>
Итого финансовые инструменты, предназначенные для торговли	<u>1,747,582</u>	<u>69,420</u>
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>1,747,582</u>	<u>69,420</u>

	31 декабря 2014 г.			31 декабря 2013 г.		
	Номинал	Справедливая стоимость		Номинал	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли:						
Контракты с иностранной валютой						
Форвардные контракты	9,117,500	-	297,500	57,850,006	47,500	887,000
Опционы	16,748,848	14,769	-	30,777,235	5,998	-
Свопы	64,753,225	<u>1,732,813</u>	<u>-</u>	25,506,364	<u>15,922</u>	<u>-</u>
Итого производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли		<u>1,747,582</u>	<u>297,500</u>		<u>69,420</u>	<u>887,000</u>
Итого финансовые активы отражаемые, по справедливой стоимости через прибыль или убыток		<u>1,747,582</u>	<u>297,500</u>		<u>69,420</u>	<u>887,000</u>

Вышеприведенная таблица отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, учитываемых как активы или обязательства, а также их номинальные суммы. Номинальная сумма, учтенная брутто, представляет собой сумму базового актива производного инструмента, базисную ставку или индекс и является основой, на которой оцениваются изменения в стоимости производных финансовых инструментов.

Форвардные и фьючерсные контракты

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения по покупке или продаже оговоренного финансового инструмента по указанной цене и в указанный срок в будущем. Форвардные контракты представляют собой нестандартные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке. Фьючерсные контракты оформляются на стандартные суммы на регулируемых биржах и на них распространяются требования по наличию ежедневного гарантийного депозита в денежной форме. Основные различия в риске по форвардным и фьючерсным контрактам касаются кредитного риска и риска ликвидности.

Банк несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным договорам. Кредитный риск, связанный с фьючерсными договорами, считается минимальным, поскольку требования биржи по внесению гарантийного денежного депозита позволяют обеспечить выполнение данных контрактов в любом случае. Расчеты по форвардным договорам проводятся на валовой основе и таким образом считается, что связанный с ними риск ликвидности выше, чем риск по фьючерсным договорам, расчеты по которым проводятся на нетто-основе. В связи с обоими видами контрактов возникает рыночный риск.

Свопы

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

Процентные свопы относятся к договорам, заключенным Банком с другими финансовыми учреждениями, в которых Банк либо получает, либо уплачивает плавающую ставку процента в обмен на уплату или получение, соответственно, фиксированной ставки процента. Потоки платежей, как правило, зачитываются против друг друга, лишь с разницей, оплачиваемой одной из сторон другой.

В валютном свопе, Банк выплачивает определенную сумму в одной валюте и получает определенную сумму в другой валюте. Валютные свопы в основном идут на брутто-основе.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя своп инструменты с НБРК, которые составили 1,583,204 тыс. тенге и ноль тенге, соответственно (Примечание 30). Целью сделки является хеджирование валюты, долларов США по отношению к тенге.

Опционы

К опционам относятся договорные соглашения, которые передают его покупателю право, но не обязанность купить или продать финансовый инструмент на определенную сумму по фиксированной цене, либо на фиксированную будущую дату или в любое время в течение оговоренного периода. Банк приобретает и продает опционы на регулируемых биржах и внебиржевых рынках. Банк подвержен кредитному риску по приобретенным опционам только в пределах их балансовой стоимости, представляющей собой их справедливую стоимость.

14. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Учтены как ссуды и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39:		
Депозиты и размещения овернайт в других банках	654,652	6,243,704
Ссуды и средства, предоставленные финансовым организациям	-	10,546
	<hr/>	<hr/>
	654,652	6,254,250
За минусом резерва под обесценение	-	(10,546)
	<hr/>	<hr/>
Итого средства в банках	654,652	6,243,704

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. в средства в банках включены начисленные проценты на сумму ноль тенге и 1,278 тыс. тенге, соответственно.

Информация о движении резервов под обесценение по средствам в банках за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 гг., представлена в Примечании 4.

15. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Учтены как ссуды и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39:		
Ссуды выданные	<u>875,202,973</u>	<u>741,804,989</u>
	875,202,973	741,804,989
За минусом резерва под обесценение	<u>(95,646,627)</u>	<u>(99,897,383)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>779,556,346</u>	<u>641,907,606</u>

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 гг., представлена в Примечании 4.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. в ссуды, предоставленные клиентам, включены начисленные проценты на сумму 30,592,522 тыс. тенге и 26,703,416 тыс. тенге, соответственно.

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Необеспеченные ссуды	627,756,789	501,991,548
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	118,241,818	123,202,954
Ссуды, обеспеченные залогом в виде транспортных средств	89,074,387	66,130,121
Ссуды, обеспеченные корпоративными гарантиями	16,108,902	25,521,995
Ссуды, обеспеченные залогом в виде товаров	13,640,840	18,696,721
Ссуды, обеспеченные денежными средствами	3,816,437	324,965
Ссуды, обеспеченные смешанными видами залога	3,479,882	3,768,578
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	3,083,918	2,168,107
	875,202,973	741,804,989
За минусом резерва под обесценение	<u>(95,646,627)</u>	<u>(99,897,383)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>779,556,346</u>	<u>641,907,606</u>
	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	753,307,461	610,470,892
Торговля	68,759,157	77,069,022
Услуги	22,415,056	23,083,460
Транспорт и связь	14,759,228	13,884,243
Строительство	14,348,754	13,861,719
Производство	766,995	1,977,437
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	594,649	613,713
Прочее	251,673	844,503
	875,202,973	741,804,989
За минусом резерва под обесценение	<u>(95,646,627)</u>	<u>(99,897,383)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>779,556,346</u>	<u>641,907,606</u>

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. ссуды, предоставленные физическим лицам, состояли из следующих:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Ссуды, предоставленные физическим лицам:		
Кредитные карты массовой розницы	522,028,791	416,976,260
Товарные кредиты массовой розницы	106,946,730	84,746,829
Кредиты на авто массовой рознице	84,726,467	62,244,543
Прочие кредиты физическим лицам	<u>39,605,473</u>	<u>46,503,260</u>
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	<u><u>753,307,461</u></u>	<u><u>610,470,892</u></u>

Банк получил определенные нефинансовые активы, которые были заложены в качестве обеспечения по ранее списанным займам. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. такие активы в сумме 19,189 тыс. тенге и 51,170 тыс. тенге, соответственно, включены в статью «Прочие активы» отдельного отчета о финансовом положении.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. сумма максимального кредитного риска по овердрафтам, предоставленным Банком своим клиентам, составила 20,918,352 тыс. тенге и 18,598,777 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. значительная часть ссуд была предоставлена клиентам, осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг., в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 16,626,971 тыс. тенге и 11,994,875 тыс. тенге, соответственно, которые имели индивидуальные признаки обесценения вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, обслуживания долга и снижения справедливой стоимости залога.

16. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Долговые ценные бумаги	19,307,757	26,343,021
Долевые ценные бумаги	<u>296,250</u>	<u>406,096</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(140,989)</u>	<u>(140,989)</u>
	<u><u>19,463,018</u></u>	<u><u>26,608,128</u></u>

	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2014 г.	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2013 г.
Долговые ценные бумаги:				
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3.50-6.65	18,857,551	3.10-6.50	17,206,595
Корпоративные облигации	4.63-8.00	450,206	4.20-8.00	4,802,809
Облигации иностранных государств	-	-	2.00-3.63	4,333,617
		<u>19,307,757</u>		<u>26,343,021</u>
За минусом резерва под обесценение		<u>(140,989)</u>		<u>(140,989)</u>
Итого долговые ценные бумаги		<u><u>19,166,768</u></u>		<u><u>26,202,032</u></u>

	Доля собствен- ности, %	31 декабря 2014 г.	Доля собствен- ности, %	31 декабря 2013 г.
Долевые ценные бумаги				
Акции «Kazakhstan PLC»	0.05	168,373	0.05	128,440
Акции АО «Казхателеком»	0.08	98,725	0.08	133,519
Акции АО «КФБ»	3.02	25,242	3.02	25,242
Акции «SWIFT»	0.00	3,656	0.00	3,498
Акции АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	0.41	200	0.41	200
Акции АО «ARS Finance»	0.01	54	0.01	54
Депозитарные расписки АО «Казкоммерцбанк»	-	-	0.06	62,699
Акции АО «Казкоммерцбанк»	-	-	0.05	52,444
Итого долевые ценные бумаги		<u>296,250</u>		<u>406,096</u>
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		<u>19,463,018</u>		<u>26,608,128</u>

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. начисленные проценты, включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, составили 451,474 тыс. тенге и 538,894 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали в себя облигации Министерства финансов Республики Казахстан на сумму 8,571,341 тыс. тенге и 7,233,290 тыс. тенге, соответственно, которые были переданы в залог по соглашениям РЕПО с другими банками (Примечание 21). Все соглашения РЕПО по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. подлежали оплате до 5 января 2015 г. и 14 января 2014 г., соответственно.

Допущения, использованные при определении справедливой стоимости, описаны в Примечании 30.

17. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

	Доля владения, %	31 декабря 2014 г.	Доля владения, %	31 декабря 2013 г.
Инвестиции в дочерние организации				
АО «Kaspi страхование»	100.00	2,514,800	100.00	714,800
<i>в т.ч. начисленные дивиденды</i>		2,300,000		500,000
Caspian Capital B.V.	100.00	78,664	100.00	78,664
ТОО «АРК Баланс»	100.00	600	100.00	200
Итого инвестиции в дочерние организации		<u>2,594,064</u>		<u>793,664</u>

18. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2014 г.	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2013 г.
Еврооблигации АО «Банк Развития Казахстана»	6.00-6.50	4,305,125	6.00-6.50	3,595,063
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	4.30	1,342,965
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		<u>4,305,125</u>		<u>4,938,028</u>

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. начисленные проценты, включенные в инвестиции, удерживаемые до погашения, составили 64,294 тыс. тенге и 96,373 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. инвестиции, удерживаемые до погашения, включали в себя облигации Министерства финансов Республики Казахстан на сумму ноль тенге и 1,249,700 тыс. тенге, соответственно, которые были переданы в залог по соглашениям РЕПО с другими банками (Примечание 21). Все соглашения РЕПО по состоянию на 31 декабря 2013 г. подлежали оплате до 8 января 2014 г.

В июле 2008 г. Банк реклассифицировал определенные ценные бумаги из категории финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и категории инвестиций, имеющих в наличии для продажи, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения. Переклассификации были сделаны по тем ценным бумагам, по которым существенно уменьшились объемы сделок на финансовых рынках в результате финансового кризиса. Банк пересмотрел свою инвестиционную стратегию в отношении этих ценных бумаг и имеет намерение и способность удерживать данные ценные бумаги в обозримом будущем.

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Реклассификация из категории финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения (Облигации Министерства финансов Республики Казахстан)	-	-	1,342,965	1,311,000
Реклассификация из категории инвестиций, имеющих в наличии для продажи, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения (Еврооблигации АО «Банк Развития Казахстана»)	4,305,125	4,538,066	3,595,063	4,043,534
Итого	4,305,125	4,538,066	4,938,028	5,354,534

По состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2014 г.

	Процентный доход	Сумма, которая была бы признана, если бы реклассификация не состоялась	
		Изменения в резервах переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Убыток от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Реклассификация из категории финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения (Облигации Министерства финансов Республики Казахстан)	13,273	-	(6,666)
Реклассификация из категории инвестиций, имеющих в наличии для продажи, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения (Еврооблигации АО «Банк Развития Казахстана»)	300,309	247,981	-
Итого	313,582	247,981	(6,666)

По состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2013 г.

	Процентный доход	Изменения в резервах переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Сумма, которая была бы признана, если бы реклассификация не состоялась	Убыток от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Реклассификация из категорий финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения (Облигации Министерства финансов Республики Казахстан)	53,105	-		(22,549)
Реклассификация из категории инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения (Еврооблигации АО «Банк Развития Казахстана»)	248,270	(292,702)		-
Итого	301,375	(292,702)		(22,549)

19. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания и сооружения	Мебель и компьютерное оборудование	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Итого
По первоначальной/переоцененной стоимости					
31 декабря 2012 г	15,589,750	8,748,667	2,228,247	29,948	26,596,612
Приобретения	1,566,062	4,456,788	875,373	95,095	6,993,318
Перемещение	94,390	6,850	(3,995)	(97,245)	-
Выбытия	(832,078)	(589,522)	(286,789)	(283)	(1,708,672)
31 декабря 2013 г	16,418,124	12,622,783	2,812,836	27,515	31,881,258
Приобретения	1,575,565	6,505,118	2,457,364	677,739	11,215,786
Перемещение	202,882	(11,126)	-	(191,756)	-
Выбытия	(48,031)	(597,101)	(633,721)	(12,937)	(1,291,790)
31 декабря 2014 г	18,148,540	18,519,674	4,636,479	500,561	41,805,254
Накопленная амортизация					
31 декабря 2012 г.	2,160,686	3,965,232	1,228,446	-	7,354,364
Начисления за год	687,139	1,502,960	205,048	-	2,395,147
Списано при выбытии	(74,674)	(564,667)	(56,354)	-	(695,695)
31 декабря 2013 г.	2,773,151	4,903,525	1,377,140	-	9,053,816
Начисления за год	908,669	2,173,382	339,056	-	3,421,107
Списано при выбытии	(23,393)	(564,972)	(73,083)	-	(661,448)
31 декабря 2014 г.	3,658,427	6,511,935	1,643,113	-	11,813,475
Балансовая стоимость					
31 декабря 2014 г.	14,490,113	12,007,739	2,993,366	500,561	29,991,779
31 декабря 2013 г.	13,644,973	7,719,258	1,435,696	27,515	22,827,442

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013гг. полностью самортизированное оборудование стоимостью 2,420,826 тыс. тенге и 3,147,174 тыс. тенге, соответственно, включено в состав основных средств.

В сентябре 2014 года Банк осуществил переоценку зданий и сооружений, переоцененная стоимость, приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

Справедливая стоимость зданий и сооружений была определена на основании рыночной, путем сравнения цен на сделки по основным средствам с аналогичными характеристиками, переоценка была осуществлена независимыми оценщиками, не связанными с Банком. Никаких изменений в методике оценки в течение года не было. В оценке справедливой стоимости зданий и сооружений Банка, переоценка классифицируется как Уровень 3 (описание классификации иерархий представлена в Примечании 30).

Движение в категории «Здания и сооружения» в основных средствах и нематериальных активах представляет Уровень 3 оценки справедливой стоимости. В течение 2014 и 2013 гг. не было никаких переводов между Уровнем 3 оценки справедливой стоимости и другими уровнями.

Компоненты категории «Здания и сооружения» отражаются по переоцененной стоимости. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. балансовая стоимость этих компонентов, если бы они были признаны по первоначальной стоимости с учетом амортизации, составила бы 12,663,572 тыс. тенге и 11,778,419 тыс. тенге, соответственно.

20. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Прочие финансовые активы, учтенные как ссуды и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39:		
Прочие финансовые предоплаты	2,080,961	-
Предоплаты по интернет операциям клиентов	1,939,216	551,105
Требования по судебным искам	456,592	234,926
Дебиторы по товарным контрактам (возврат товаров)	190,420	157,023
Начисленная комиссия	158,483	376,793
Требования к VISA по карточным операциям	115,259	126,281
Требования по разовым переводам клиентов	12,428	5,080
	<u>4,953,359</u>	<u>1,451,208</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(655,752)</u>	<u>(416,120)</u>
Итого прочие финансовые активы	<u>4,297,607</u>	<u>1,035,088</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплата по капитальным затратам	1,357,688	1,303,100
Предоплата за аренду	590,206	608,200
Прочие предоплаты	291,543	217,970
Предоплата за рекламу	228,897	258,248
Товарно-материальные запасы	138,544	220,221
Активы, предназначенные для продажи	19,189	51,170
Налоги, кроме налога на прибыль	248	6,171
Прочие	237,389	139,237
	<u>2,863,704</u>	<u>2,804,317</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(143,935)</u>	<u>(18,857)</u>
Итого прочие нефинансовые активы	<u>2,719,769</u>	<u>2,785,460</u>
Итого прочие активы	<u>7,017,376</u>	<u>3,820,548</u>

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 гг., представлена в Примечании 4.

21. СРЕДСТВА БАНКОВ

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Учтены по амортизированной стоимости:		
Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	43,970,420	46,076,907
Соглашения РЕПО	8,000,006	7,892,981
Кредиты банков и международных финансовых учреждений	-	1,150,361
	<u>51,970,426</u>	<u>55,120,249</u>
Итого средства банков	<u>51,970,426</u>	<u>55,120,249</u>

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. начисленные проценты, включенные в средства банков, составили 206,420 тыс. тенге и 260,123 тыс. тенге, соответственно.

Банк обязан был в 2013 году соблюдать финансовые обязательства в отношении средств банков, раскрытых выше. Эти обязательства включали предусмотренные коэффициенты, отношение заёмного капитала к собственному и различные другие финансовые показатели. Банк не нарушил ни одно из этих условий за год, закончившийся 31 декабря 2013 г. По состоянию на 31 декабря 2014 года таких обязательств по средствам в банках у Банка не имеется.

Операции «РЕПО», классифицированные как средства банков по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость обеспечения
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	<u>8,000,006</u>	<u>8,571,341</u>	<u>7,892,981</u>	<u>8,453,234</u>
Итого операций РЕПО	<u>8,000,006</u>	<u>8,571,341</u>	<u>7,892,981</u>	<u>8,453,234</u>

Информация о переданных финансовых активах, признание которых не прекратилось полностью по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг., представлена ниже:

	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примеча- ние 16)	Инвестиции, удерживаемые до погашения (Примеча- ние 18)	Итого
31 декабря 2014 г.:			
Справедливая стоимость активов	8,571,341	-	8,571,341
Справедливая стоимость соответствующих обязательств	8,000,006	-	8,000,006
31 декабря 2013 г.:			
Справедливая стоимость активов	7,233,290	1,249,700	8,482,990
Справедливая стоимость соответствующих обязательств	6,696,656	1,196,325	7,892,981

22. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Отражены по амортизированной стоимости:		
Физические лица		
Срочные депозиты	404,028,627	388,992,707
Текущие счета и депозиты до востребования	<u>16,942,336</u>	<u>14,556,195</u>
Итого средства физических лиц	<u>420,970,963</u>	<u>403,548,902</u>
Юридические лица		
Срочные депозиты	277,461,725	149,464,066
Текущие счета и депозиты до востребования	<u>20,320,302</u>	<u>33,953,515</u>
Итого средства юридических лиц	<u>297,782,027</u>	<u>183,417,581</u>
Итого средства клиентов	<u>718,752,990</u>	<u>586,966,483</u>

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. в средства клиентов включены начисленные проценты на сумму 12,146,883 тыс. тенге и 3,545,876 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. средства клиентов на сумму 4,008,064 тыс. тенге и 949,875 тыс. тенге, соответственно, являются обеспечением по ссудам, аккредитивам и гарантиям, выпущенным Банком, и прочим операциям, связанным с условными обязательствами.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. средства клиентов на сумму 316,415,791 тыс. тенге (44.3%) и 191,850,056 тыс. тенге (32.7%), соответственно, относились к 20 клиентам, что представляет собой значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. Банком были привлечены средства трех и четырех клиентов, соответственно, суммы которых по отдельности превышали 10% капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. средства физических лиц на сумму 49,283,523 тыс. тенге (11.7%) и 52,026,116 тыс. тенге (12.9%), соответственно, относились к 20 клиентам – физическим лицам, что представляет собой значительную концентрацию в секторе физических лиц.

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	420,970,963	403,548,902
Услуги	242,735,613	61,594,938
Государственный сектор	44,830,008	94,617,951
Торговля	5,408,175	6,659,413
Строительство	1,755,267	2,224,089
Производство	569,810	3,182,114
Сельское хозяйство	482,788	925,878
Транспорт и связь	264,655	10,551,156
Нефтегазовый сектор и химическая промышленность	100,188	2,840,742
Прочее	<u>1,635,523</u>	<u>821,300</u>
Итого средства клиентов	<u>718,752,990</u>	<u>586,966,483</u>

23. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Дата погашения месяц/год	Номиналь- ная процент- ная ставка %	31 декабря 2014 г.	Номиналь- ная процент- ная ставка %	31 декабря 2013 г.
Отражены по амортизированной стоимости:						
Облигационная программа - второй выпуск	тенге	май, 2015 г.	8.50	8,313,471	8.50	8,216,968
Вторая облигационная программа - второй выпуск	тенге	июль, 2016 г.	8.00	10,334,908	8.00	10,352,062
Вторая облигационная программа - четвертый выпуск	тенге	февраль, 2018 г.	8.00	10,279,520	8.00	10,277,520
Вторая облигационная программа - пятый выпуск	тенге	июнь, 2018 г.	8.00	1,602,607	8.00	1,001,526
Еврооблигации	доллары США	октябрь, 2016 г.	9.875	<u>36,458,154</u>	9.875	<u>30,705,090</u>
Итого выпущенные долговые ценные бумаги				<u>66,988,660</u>		<u>60,553,166</u>

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. начисленные процентные расходы в размере 1,399,573 тыс. тенге и 1,295,006 тыс. тенге, соответственно, были включены в выпущенные долговые ценные бумаги.

Условия программы еврооблигаций требуют от Банка соблюдение определенных нефинансовых требований.

Руководство Банка считает, что по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг., Банк соответствовал всем нефинансовым требованиям, указанным в соглашениях между Банком, доверенными лицами и держателями облигаций.

24. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Прочие финансовые обязательства:		
Начисленные административные расходы	937,005	459,885
Резерв по отпускам	832,461	533,029
Кредиторы по клиентским операциям	374,345	217,614
Задолженность перед Казахстанским центром межбанковских расчетов	16,682	115,570
Начисленные комиссионные расходы	8,493	6,642
	<u>2,168,986</u>	<u>1,332,740</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Накопленные бонусы сотрудников	9,296,661	10,678,834
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	213,597	1,375,738
Кредиторы по капитальным вложениям	68,260	22,810
Кредиторы по прочей небанковской деятельности	22,501	11,352
Авансы полученные	1,653	57,367
Прочее	163,414	299,452
	<u>9,766,086</u>	<u>12,445,553</u>
Итого прочие обязательства	<u>11,935,072</u>	<u>13,778,293</u>

25. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка %	31 декабря 2014 г.	Процентная ставка %	31 декабря 2013 г.
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:						
Третий выпуск, в пределах облигационной программы	тенге	июнь, 2018 г.	10.10	3,694,148	7.40	3,631,150
Четвертый выпуск, в пределах облигационной программы	тенге	июнь, 2019 г.	9.60	6,026,276	6.90	6,034,863
Пятый выпуск, в пределах облигационной программы	тенге	июнь, 2019 г.	9.60	4,997,224	6.90	4,937,296
Первый выпуск, в пределах второй облигационной программы	тенге	июль, 2021 г.	7.90	9,703,831	6.90	9,595,216
Третий выпуск, в пределах второй облигационной программы	тенге	февраль, 2023 г.	9.00	5,881,897	11.00	3,582,686
Привилегированные акции				89,318		89,318
Итого субординированный долг				30,392,694		27,870,529

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

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. в состав субординированного долга включен начисленный процентный расход на сумму 567,946 тыс. тенге и 468,614 тыс. тенге, соответственно.

26. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. разрешенный к выпуску уставный капитал Банка состоял из 19,500,000 простых акций и 500,000 привилегированных акций.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Уставный капитал на начало года	Выкупленный уставный капитал	Итого уставный капитал
Простые акции	16,598,566	-	16,598,566
Привилегированные акции	240,244	-	240,244
Инфляция	427,318	-	427,318
Итого	17,266,128	-	17,266,128

В следующей таблице представлено количество акций в обращении по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг.:

	Привилегированные акции	Простые акции
31 декабря 2012 г.	412,869	19,319,789
Чистое размещение собственных акций	-	-
31 декабря 2013 г.	412,869	19,319,789
Чистое размещение собственных акций	-	-
31 декабря 2014 г.	412,869	19,319,789

Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью размещенных акций и средства, полученные от вторичной продажи акций по цене, превышающей цену выкупа.

В 2013 г. Банком были объявлены дивиденды по простым акциям в размере 750 тенге за акцию.

В 2014 и 2013 гг. Банком были объявлены дивиденды по привилегированным акциям в размере 70 тенге за акцию и 750 тенге за акцию, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. количество выкупленных акций составило 267,342 акций.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан об акционерных обществах, выплаты дополнительных дивидендов по привилегированным акциям не могут быть меньше дивидендов, выплаченных по простым акциям.

Часть привилегированных акций, обязательные выплаты по которым предусмотрены проспектом эмиссии, классифицируется как финансовые обязательства и включена в субординированный долг. Вознаграждение по таким привилегированным акциям отражено в отчете о прибылях и убытках. Привилегированные акции Банка являются неконвертируемыми акциями.

В соответствии с поправками к нормативным актам Национального Банка Республики Казахстан в 2013 году, Банк прекратил начисление специальных резервов. Динамические резервы позволяют Банку учесть ожидаемые убытки по кредитному портфелю и амортизировать убытки по кредитам в случае их возникновения.

27. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Выданные гарантии, представляют собой финансовые гарантии, по которым выплата маловероятна на соответствующую отчетную дату, и, следовательно, не были отражены в отчете о финансовом положении.

Максимальный размер риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. резерв по условным финансовым обязательствам составил ноль тенге.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. номинальные суммы или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам составляли:

	Примечания	31 декабря 2014 г. Номинальная сумма	31 декабря 2013 г. Номинальная сумма
Условные обязательства и обязательства по кредитам:			
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям:			
Отзывные займы		132,955,773	194,563,986
Безотзывные займы		22,665	30,168
Итого обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	28	132,978,438	194,594,154
Выданные гарантии и аналогичные обязательства		1,727,223	1,389,286
		134,705,661	195,983,440
За минусом резерва под обесценения	4	-	-
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам		134,705,661	195,983,440

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг., обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям, включенные в условные обязательства, представляют собой обязательства Банка по выдаче ссуд в рамках неиспользованных кредитных линий, которые имеют следующие условия: заемщик имеет право обратиться к Банку каждый раз, когда он хочет продлить ссуду в рамках ранее неиспользованных линий; Банк может утвердить или отказать в продлении финансирования на основе результатов финансовой деятельности заемщика, обслуживания долга и прочих характеристик кредитного риска. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. сумма неиспользованных кредитных линий составила 132,978,438 тыс. тенге, 194,594,154 тыс. тенге, соответственно.

Судебные иски

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

Налогообложение

По причине наличия в казахстанском коммерческом и, в частности, налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Банк считает, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в финансовой отчетности не требуется. Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние пять лет.

Операционная среда

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

В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которая значительно уменьшилась в течение 2014 года. Руководство не в состоянии достоверно оценить влияние любых новых ценовых колебаний на финансовое положение Банка.

28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Отчет о финансовом положении				
Ссуды, предоставленные клиентам до резерва под обесценение	1,099,584	875,202,973	979,859	741,804,989
-ключевой управленческий персонал Банка	1,099,584		944,873	
-прочие связанные стороны	-		34,986	
Резерв под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(110,728)	(95,646,627)	(230,738)	(99,897,383)
-ключевой управленческий персонал Банка	(110,728)		(227,506)	
-прочие связанные стороны	-		(3,232)	
Инвестиции в дочерние организации	2,594,064	2,594,064	793,664	793,664
-прочие связанные стороны	2,594,064		793,664	
Прочие активы	66,672	7,017,376	146,647	3,820,548
-прочие связанные стороны	66,672		146,647	
Средства клиентов	6,653,326	718,752,990	5,554,275	586,966,483
-ключевой управленческий персонал Банка	391,581		353,538	
-прочие связанные стороны	6,261,745		5,200,737	
Условные обязательства				
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	142,660	132,978,438	158,751	194,594,154
-ключевой управленческий персонал Банка	142,660		142,672	
-прочие связанные стороны	-		16,079	

Обеспеченные и необеспеченные ссуды и гарантии выдаются ключевому управленческому персоналу в ходе обычной деятельности. Данные ссуды предоставляются в основном на тех же условиях, включая проценты, что и по другим подобным сделкам с людьми подобного положения или, если применимо, с остальными сотрудниками. Данные ссуды не имели более чем обычный риск невозврата или других неблагоприятных условий.

По депозитам Банка и другим связанным сторонам начисляются проценты по тем же ставкам, что и предложенные рынку, или под теми же условиями, что и другим сотрудникам внутри Банка.

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2014 г.		За год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Краткосрочные вознаграждения	(1,272,337)	(18,655,044)	(3,813,938)	(19,127,008)

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

	За год, закончившийся 31 декабря 2014 г.		За год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	103,932	96,909,462	116,899	89,378,175
-ключевой управленческий персонал Банка	103,932		112,781	
-прочие связанные стороны	-		4,118	
Процентные расходы	(112,837)	(61,688,945)	(71,139)	(45,809,808)
-ключевой управленческий персонал Банка	(50,017)		(31,054)	
-прочие связанные стороны	(62,820)		(40,085)	
Доходы по услугам и комиссии	652,250	79,008,956	1,471,857	69,167,667
-ключевой управленческий персонал Банка	21,801		36,911	
-прочие связанные стороны	630,449		1,434,946	
Чистая прибыль/(убыток) от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи (дивиденды, полученные Банком от дочерних организаций)	12,500,000	13,005,028	9,700,000	9,707,965
-прочие связанные стороны	12,500,000		9,700,000	
Операционные расходы	(2,862)	(38,428,411)	(1,887)	(36,497,300)
-прочие связанные стороны	(2,862)		(1,887)	
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	120,010	(46,862,793)	(90,742)	(47,233,755)
-ключевой управленческий персонал Банка	116,778		(87,510)	
-прочие связанные стороны	3,232		(3,232)	

4 июля 2013 г. Банк продал здание АО «Kaspi страхование» (дочерняя организация Банка) по балансовой стоимости на дату продажи в сумме 731,507 тыс. тенге.

29. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

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

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

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

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

- Массовая розница предлагает широкий спектр продуктов и финансовых услуг розничным клиентам через сеть филиалов, отделений и терминалов, а также через телефонные каналы, посредством электронной коммерции и посреднических каналов. Эти продукты включают сбережения и текущие счета, кредитные карты, автокредиты и товарные кредиты, а также широкий спектр страховых полисов;
- Корпоративные, МСБ и Прочие - предлагает широкий спектр продуктов и финансовых услуг для корпоративных клиентов и клиентов малого и среднего бизнеса ("МСБ") и включают в себя текущие счета, депозиты, овердрафты, ссуды и прочие кредитные услуги и обмен валюты. Этот сегмент также отвечает за управление непрофильных и оставшихся кредитных портфелей и выполняет функцию управления активами и пассивами, контролируя капитал и финансирование, балансовую позицию, рыночный риск и риск ликвидности Банка.

Информация о сегменте представлена для оценки деятельности, в соответствии с МСФО (IFRS) 8, используемая главным лицом Банка, принимающим решение. Совет директоров отдельно рассматривает финансовую информацию по каждому сегменту, включая оценку операционных результатов, активов и обязательств. Сегменты управляются на основе их результатов, которые не включают эффект внутригрупповых элиминаций.

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

Более определенной информации о доходах, полученных от внешних клиентов за каждый линию услуг, не имеется и расходы на разработку слишком существенны. Следовательно, Банк представляет свою деятельность в двух основных операционных сегментах.

Информация по операционным сегментам на 31 декабря 2014 г., приведена ниже:

	Массовая розница	Корпоративные, МСБ и Прочие	По состоянию на 31 декабря 2014 г. и за год, закончив- шийся 31 декабря 2014 г. Итого
Процентные доходы	85,741,261	11,168,201	96,909,462
Процентные расходы	(56,488,319)	(5,200,626)	(61,688,945)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,712,711	-	8,712,711
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(21,530,900)	3,353,603	(18,177,297)
Доходы по услугам и комиссии	76,143,012	2,865,944	79,008,956
Расходы по услугам и комиссии	(432,141)	(480,896)	(913,037)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	13,005,028	13,005,028
Прочие доходы	-	74,787	74,787
Внешние операционные доходы	92,145,624	24,786,041	116,931,665
Операционные расходы	(36,913,185)	(1,515,226)	(38,428,411)
Доход от операционной деятельности	55,232,439	23,270,815	78,503,254
Формирование резервов под обесценение	(44,107,500)	(2,755,293)	(46,862,793)
Прибыль до налогообложения	11,124,939	20,515,522	31,640,461
Расход по налогу на прибыль	(1,329,067)	(2,442,000)	(3,771,067)
Чистая прибыль	9,795,872	18,073,522	27,869,394
Активы по сегментам	720,840,598	266,152,498	986,993,096
Обязательства по сегментам	719,364,954	160,972,388	880,337,342
Прочие статьи по сегментам			
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(3,208,503)	(212,604)	(3,421,107)
Ссуды, предоставленные клиентам	713,701,988	161,500,985	875,202,973
Резерв под обесценение	(65,231,070)	(30,415,557)	(95,646,627)
Основные средства и нематериальные активы	25,718,552	4,273,227	29,991,779
Средства клиентов	666,110,424	52,642,566	718,752,990
Капитальные затраты	9,617,761	1,598,025	11,215,786

Информация по операционным сегментам на 31 декабря 2013 г. и за год, закончившийся на эту дату, приведена ниже:

	Массовая розница	Корпоратив- ные, МСБ и Прочие	По состоянию на 31 декабря 2013 г. и за год, закончив- шийся 31 декабря 2013 г. Итого
Процентные доходы	74,634,045	14,744,130	89,378,175
Процентные расходы	(42,091,256)	(3,718,552)	(45,809,808)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1,976,875)	-	(1,976,875)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(1,386,117)	715,367	(670,750)
Доходы по услугам и комиссиям	64,911,587	4,256,080	69,167,667
Расходы по услугам и комиссиям	(507,151)	(329,130)	(836,281)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	9,707,965	9,707,965
Прочие доходы	-	25,326	25,326
Внешние операционные доходы	93,584,233	25,401,186	118,985,419
Операционные расходы	(34,755,352)	(1,741,948)	(36,497,300)
Доход от операционной деятельности	58,828,881	23,659,238	82,488,119
Формирование резервов под обесценение	(23,284,844)	(23,948,911)	(47,233,755)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	35,544,037	(289,673)	35,254,364
Расход по налогу на прибыль	(5,299,530)	(212,755)	(5,512,285)
Чистая прибыль/(убыток)	30,244,507	(502,428)	29,742,079
Активы по сегментам	565,375,376	258,479,826	823,855,202
Обязательства по сегментам	598,674,055	146,501,665	745,175,720
Прочие статьи по сегментам			
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(2,258,598)	(136,549)	(2,395,147)
Ссуды, предоставленные клиентам	563,967,630	177,837,359	741,804,989
Резерв под обесценение	(49,292,448)	(50,604,935)	(99,897,383)
Основные средства и нематериальные активы	19,706,124	3,121,318	22,827,442
Средства клиентов	544,474,170	42,492,313	586,966,483
Капитальные затраты	6,037,084	956,234	6,993,318

Географические сегменты

Информация по основным географическим сегментам Банка по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. и за годы, закончившиеся на эти даты, представлена ниже:

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	По состоянию на 31 декабря 2014 г. и за год закончив- шийся 31 декабря 2014 г. Итого
Процентные доходы	96,807,862	101,600	-	96,909,462
Процентные расходы	(57,833,993)	(3,854,952)	-	(61,688,945)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1,636,552)	10,349,263	-	8,712,711
Чистая убыток по операциям с иностранной валютой	(18,162,264)	(15,033)	-	(18,177,297)
Доходы по услугам и комиссии	78,881,021	127,935	-	79,008,956
Расходы по услугам и комиссии	(642,413)	(270,624)	-	(913,037)
Чистый доход от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	12,783,668	221,360	-	13,005,028
Прочие доходы	74,780	7	-	74,787
Внешние операционные доходы	110,272,109	6,659,556	-	116,931,665
Денежные средства и их эквиваленты	117,909,275	10,561,338	1,151,440	129,622,053
Обязательные резервы	9,182,842	-	-	9,182,842
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,582,160	14,769	150,653	1,747,582
Средства в банках	253,482	401,170	-	654,652
Ссуды, предоставленные клиентам	779,550,719	5,626	1	779,556,346
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	19,369,655	93,363	-	19,463,018
Инвестиции в дочерние организации	2,515,400	78,664	-	2,594,064
Основные средства и нематериальные активы	29,991,779	-	-	29,991,779
Капитальные затраты	11,215,786	-	-	11,215,786

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	По состоянию на 31 декабря 2013 г. и за год закончив- шийся 31 декабря 2013 г. Итого
Процентные доходы	89,243,416	134,759	-	89,378,175
Процентные расходы	(44,956,458)	(853,350)	-	(45,809,808)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(881,336)	(1,095,539)	-	(1,976,875)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(744,451)	73,701	-	(670,750)
Доходы по услугам и комиссии	69,070,537	97,130	-	69,167,667
Расходы по услугам и комиссии	(612,000)	(224,281)	-	(836,281)
Чистый доход от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	9,704,632	3,333	-	9,707,965
Прочие доходы	25,326	-	-	25,326
Внешние операционные доходы/(расходы)	120,849,666	(1,864,247)	-	118,985,419
Денежные средства и их эквиваленты	26,344,362	77,957,685	725,728	105,027,775
Обязательные резервы	9,388,194	-	-	9,388,194
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13,572	54,056	1,792	69,420
Средства в банках	688,691	5,555,013	-	6,243,704
Ссуды, предоставленные клиентам	641,904,903	2,702	1	641,907,606
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	18,189,120	8,419,008	-	26,608,128
Инвестиции в дочерние организации	715,000	78,664	-	793,664
Основные средства и нематериальные активы	22,827,442	-	-	22,827,442
Капитальные затраты	6,993,318	-	-	6,993,318

Внешняя прибыль от операционной деятельности, активы, капитальные затраты отражены в зависимости от места деятельности контрагента. Материальные активы (наличные денежные средства в кассе, основные средства) отражены в зависимости от их местонахождения.

30. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

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

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

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справед- ливой стоимости	Методики оценки и ключевые исходные данные	Значительны е ненаблюдаем ые исходные данные	Зависимость ненаблюдаем ых исходных данных и справедливо й стоимости
	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года				
Непроизводные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (см. Примечание 16)	19,433,866	26,579,134	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы (см. Примечание 13)	164,378	69,420	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые обязательства (см. Примечание 13)	297,500	887,000	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы (своп с НБРК) (см. Примечание 13)	1,583,204	-	Уровень 3	Будущие потоки денежных средств в долларах США, дисконтированных с использованием ставки LIBOR, полученной из доступных источников. Будущие потоки денежных средств в тенге, дисконтированных с использованием внутренней нормы доходности, которая была рассчитана на основе ставки LIBOR и валютных курсов, полученных из доступных источников. Разница между чистой текущей стоимостью этих дисконтированных денежных потоков должна быть равна нулю при первоначальном признании.	Предполагае мая ставка по тенге	Чем больше ставка в тенге – тем меньше справедлива я стоимость

Сверка справедливой стоимости финансовых активов Уровня 3 представлена следующим образом:

	Производные финансовые активы (Уровень 3)
На 1 января 2014 г.	-
Всего прибыль или убытки: - признанные в составе прибыли или убытка	(1,709,671)
Приобретения	3,292,875
На 31 декабря 2014 г.	1,583,204

Каких-либо переводов между Уровнем 1 и Уровнем 2 в течение отчетного периода не произошло.

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

За исключением данных, приведенных в следующей таблице, по мнению руководства Банка, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, отраженная в консолидированной финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости.

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2013 г.	
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам	779,556,346	778,292,010	641,907,606	665,969,827
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4,305,125	4,538,066	4,938,028	5,354,534
Средства клиентов	718,752,990	715,656,658	586,966,483	599,113,738
Выпущенные долговые ценные бумаги	66,988,660	65,588,983	60,553,166	60,088,840
Субординированный долг	30,392,694	34,268,969	27,870,529	31,646,320

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения.

Средства в банках

Так как средства в банках являются краткосрочными, предполагается, что балансовая стоимость равна справедливой стоимости.

Средства банков

Справедливая стоимость средств банков, равна их балансовой стоимости, так как:

- (1) счета краткосрочные;
- (2) долгосрочные ссуды, являются кредитами, полученными от банков и международных финансовых институтов, которые выдаются на особые цели и, поэтому их рыночные ставки не могут сравниться со ставками по обычным ссудам.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам – физическим лицам, имеют как переменные, так и фиксированные процентные ставки. По причине отсутствия в Республики Казахстан активного вторичного рынка таких ссуд и средств надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.

Переменная ставка – по мнению руководства, балансовую стоимость можно принять за справедливую стоимость.

Фиксированная ставка – отдельные ссуды предоставлены по фиксированной ставке. Справедливая стоимость определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным ссудам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.

Инвестиции, удерживаемые до погашения, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированный долг

Инвестиции, удерживаемые до погашения, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг оценены, используя котировочные цены.

Средства клиентов

Так как в Республике Казахстан нет активного вторичного рынка по средствам клиентов невозможно сделать надежную оценку рыночной стоимости данного портфеля. Справедливая стоимость депозитов рассчитана на основании рыночных ставок на отчетную дату по депозитам с аналогичным графиком погашения.

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки, и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости в отчете о финансовом состоянии.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, разделены в иерархическом порядке на 3 уровня в зависимости от доступности рыночных котировок:

- Котируемые цены на активном рынке (Уровень 1) – Оценка осуществляется по котировкам, полученным на активном рынке, по идентичным активам и обязательствам. Дополнительные корректировки или общее дисконтирование не применяются для таких финансовых инструментов. Поскольку переоценка основана на рыночных котировках, эти значения не несут в себе значительного объема суждений.
- Методы оценки, использующие рыночные данные (Уровень 2) – Оценки, основанные на данных, в большей степени основанных прямо или косвенно на рыночных данных, и оценки, основанные на одной или нескольких наблюдаемых рыночных ценах по обычным операциям на рынках, которые считаются неактивными.
- Методы оценки, основанные на информации, не содержащей рыночных данных (Уровень 3) – Оценки основываются на данных, не являющихся рыночными данными и играющих значительную роль в определении справедливой стоимости.

Подход Банка к оценке и распределению справедливой стоимости по иерархии для определенных значительных классов финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, представлен ниже:

	31 декабря 2014 г.			31 декабря 2013 г.		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	778,292,010	-	-	665,969,827
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4,538,066	-	-	5,354,534	-	-
Средства клиентов	-	715,656,658	-	-	599,113,738	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	65,588,983	-	-	60,088,840	-	-
Субординированный долг	34,179,651	89,318	-	31,557,002	89,318	-

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали акции, которые отражаются по первоначальной стоимости на сумму 29,152 тыс. тенге и 28,994 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов инвестиции в дочерние организации, отраженные по первоначальной стоимости, составляли 2,594,064 тыс. тенге и 793,664 тыс. тенге, соответственно, включая начисленные дивиденды.

Информация об уровне иерархии основных средств и нематериальных активов представлена в Примечании 19.

31. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ

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

	2014 г.	2013 г.
Движение капитала первого уровня		
На 1 января	77,149,479	62,147,757
Изменение в нераспределенной прибыли	<u>27,891,006</u>	<u>15,001,722</u>
На 31 декабря	<u>105,040,485</u>	<u>77,149,479</u>
Состав регулятивного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Простые акции и эмиссионный доход	17,738,681	17,738,681
Нераспределенная прибыль и специальный резерв	<u>87,301,804</u>	<u>59,410,798</u>
Итого капитал первого уровня	<u>105,040,485</u>	<u>77,149,479</u>
Резерв переоценки	1,578,207	1,549,317
Привилегированные акции	240,244	240,244
Субординированный долг	<u>29,653,864</u>	<u>27,870,529</u>
Итого регулятивный капитал	<u>136,512,801</u>	<u>106,809,569</u>
Коэффициент достаточности капитала:		
Капитал первого уровня (не менее 4%)	12.2%	11.1%
Итого капитал (не менее 8%)	15.6%	15.3%

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

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

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг., Банк включил в расчет для целей достаточности капитала полученный субординированный долг в размере, не превышающем 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения Банком обязательств перед всеми остальными кредиторами.

32. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности всех предприятий Банка, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения обязательств и собственного капитала.

Структура капитала Банка представлена обязательствами, включающими субординированный долг, который раскрывается в Примечании 25, и капиталом акционеров материнской компании, который включает уставный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, как представлено в отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала рассматривается Правлением раз в полугодие. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления, Банк производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо выплаты по действующим ссудам.

33. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Банка и является неотъемлемой частью его операций. Основные риски, присущие деятельности Банка:

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

Банк признает важность действенных и эффективных процессов управления рисками. Для осуществления этого Банк создал структуру управления рисками, главной целью которой является защита Банка от рисков и обеспечение достижения целей в области финансово-производственных результатов. Через систему управления рисками, Банк управляет следующими рисками:

Кредитный риск

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

Управление кредитными рисками и их мониторинг осуществляется в установленных пределах Кредитными комитетами и Правлением Банка. Перед любым обращением Кредитного Комитета все рекомендации по кредитным процессам (лимиты, установленные для заемщиков или дополнения к кредитному договору и т.п.) рассматриваются и утверждаются менеджером Департамента по управлению рисками. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Департамента управления кредитными рисками.

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

При необходимости, а также в отношении большинства ссуд, Банк получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц, однако существенная часть кредитования приходится на кредиты физическим лицам, в отношении которых получение залога или поручительства не представляется возможным. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

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

Залог, удерживаемый в качестве обеспечения

Залоговая стоимость оценивается при выдаче кредита. Оценка залога обновляется в соответствии с залоговой политикой Банка.

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

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

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

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

По состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты, за минусом наличных средств в кассе	91,292,178	-	91,292,178	-	91,292,178
Обязательные резервы, за минусом наличных средств в кассе	9,182,842	-	9,182,842	-	9,182,842
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,747,582	-	1,747,582	-	1,747,582
Средства в банках	654,652	654,011	641	-	641
Ссуды, предоставленные клиентам	779,556,346	3,816,437	775,739,909	210,369,608	565,370,301
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	19,463,018	-	19,463,018	-	19,463,018
Инвестиции в дочерние организации	2,594,064	-	2,594,064	-	2,594,064
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4,305,125	-	4,305,125	-	4,305,125
Прочие финансовые активы	4,297,607	2,080,961	2,216,646	-	2,216,646
Итого финансовые активы	913,093,414	6,551,409	906,542,005	210,369,608	696,172,397
Условные финансовые обязательства	134,705,661	129,141	134,576,520	5,526,519	129,050,001

По состоянию на 31 декабря 2013 г.:

	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты, за минусом наличных средств в кассе	79,199,844	-	79,199,844	-	79,199,844
Обязательные резервы, за минусом наличных средств в кассе	3,025,032	-	3,025,032	-	3,025,032
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69,420	-	69,420	-	69,420
Средства в банках	6,243,704	6,242,035	1,669	-	1,669
Ссуды, предоставленные клиентам	641,907,606	324,965	641,582,641	188,028,909	453,553,732
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	26,608,128	-	26,608,128	-	26,608,128
Инвестиции в дочерние организации	793,664	-	793,664	-	793,664
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4,938,028	-	4,938,028	-	4,938,028
Прочие финансовые активы	1,035,088	-	1,035,088	-	1,035,088
Итого финансовые активы	763,820,514	6,567,000	757,253,514	188,028,909	569,224,605
Условные финансовые обязательства	195,983,440	320,141	195,663,299	2,435,281	193,228,018

Внебалансовый риск

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

Кредитное качество по классам финансовых активов

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанным рейтинговым агентством. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	AAA	AA+ < A	BBB+	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	На 31 декабря 2014 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за минусом наличных средств в кассе	-	9,697,928	79,149,761	1,573,791	870,698	91,292,178
Обязательные резервы, за минусом наличных средств в кассе	-	-	9,182,842	-	-	9,182,842
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	14,769	1,583,204	149,609	-	1,747,582
Средства в банках	-	401,170	-	252,841	641	654,652
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	779,556,346	779,556,346
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	19,166,768	98,725	197,525	19,463,018
Инвестиции в дочерние организации	-	-	-	-	2,594,064	2,594,064
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	4,305,125	-	-	4,305,125
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	4,297,607	4,297,607

По состоянию на 31 декабря 2013 г.:

	AAA	AA+ < A	BBB+	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	На 31 декабря 2013 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за минусом наличных средств в кассе	-	76,017,074	-	2,301,658	881,112	79,199,844
Обязательные резервы, за минусом наличных средств в кассе	-	-	3,025,032	-	-	3,025,032
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	50,263	-	1,727	17,430	69,420
Средства в банках	-	5,554,936	-	688,172	596	6,243,704
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	641,907,606	641,907,606
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,094,090	2,239,527	17,914,962	4,202,115	157,434	26,608,128
Инвестиции в дочерние организации	-	-	-	-	793,664	793,664
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	4,938,028	-	-	4,938,028
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	1,035,088	1,035,088

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных банком, и межбанковских депозитов. Кредитный риск Банк в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Ссуды, предоставленные клиентам, классифицируются на основе внутренних оценок и других аналитических процедур. Департамент управления рисками классифицирует кредиты согласно риску, который они потенциально представляют для Банка.

Банк использует внутреннюю рейтинговую модель для классификации кредитов в разных категориях риска.

После наступления события обесценения, модель помогает в создании резерва по ссудам на основе финансовых показателей заемщиков, кредитной истории, качества дебиторской задолженности, ликвидности заемщиков, рыночных рисков, связанных с заемщиками, вида деятельности заемщиков и других факторов.

В рейтинговой модели используются следующие классификации:

- Группа 1 – высокое качество кредита, низкий уровень кредитного риска;
- Группа 2 – удовлетворительное качество кредита;
- Группа 3 – незначительный риск;
- Группа 4 – кредитный риск может возрасти вследствие изменений экономических показателей;
- Группа 5 – высокий риск при изменении экономических показателей;
- Группа 6 – высокий риск дефолта, платежеспособность заемщика зависит от благоприятных экономических обстоятельств;
- Группа 7 – очень высокий риск дефолта.

Портфель однородных кредитов - ссуды, предоставленные клиентам, включены в группы активов со схожими характеристиками кредитного риска (то есть характеристики такие как сектор экономики, вид деятельности заемщика, тип программы кредитования и иные факторы). Портфели однородных кредитов состоят из активов, которые оцениваются коллективно.

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Группа 1	80,335,219	81,819,915
Группа 2	-	-
Группа 3	-	-
Группа 4	3,699,989	5,174,258
Группа 5	4,373,857	4,364,524
Группа 6	16,536,341	5,846,846
Группа 7	<u>6,195,018</u>	<u>20,587,556</u>
Ссуды, обесценение по которым оценено на индивидуальной основе	111,140,424	117,793,099
Ссуды, обесценение по которым оценено коллективно	<u>764,062,549</u>	<u>624,011,890</u>
Итого ссуды клиентам до провизий	875,202,973	741,804,989
За минусом резерва под обесценение	<u>(95,646,627)</u>	<u>(99,897,383)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u><u>779,556,346</u></u>	<u><u>641,907,606</u></u>

Скоринговая модель

Банк разрабатывает и использует скоринговые модели для оценки рисков потенциальных клиентов в массовом сегменте кредитования физических лиц. Скоринговые модели разрабатываются с применением статистического моделирования на основе собственных баз данных Банка. Кроме скоринговых моделей, Банк также активно использует в принятии решений автоматический модуль работы с Первым Кредитным Бюро для определения кредитной истории потенциального заемщика и с Государственным Центром по Выплате Пенсий (ГЦВП) для подтверждения доходов потенциального заемщика. Скоринговая модель стандартизирует и автоматизирует процесс принятия решения и уменьшает риск Банка. Скоринговая модель пересматривается и анализируется на постоянной основе на предмет эффективности и достоверности.

Скоринговая модель, разработанная Банком, оценивает кредит на дату открытия, поэтому сумма не равна консолидированному отчету о финансовом положении. Следовательно, более подробная информация не предоставлена, так как она не имела бы смысла.

Качество кредитного портфеля по индивидуально значимым кредитам оценивается внутренней рейтинговой политикой Банка. Банк разработал и внедрил методологию по оценке клиентов. Оценка производится с учетом финансового состояния клиента, регулярности выплат, оценки залога и прочих факторов.

Качество портфеля для старых обеспеченных однородных кредитов оценивается на основе показателей обслуживания кредитов. Вероятность обесценения применяется для всего портфеля однородных кредитов, для расчета ожидаемой суммы провизии для каждого кредита, которая уменьшается на справедливую стоимость залога индивидуально для каждого займа.

Качество однородных необеспеченных кредитных карт и кредитных карт с авто оценивается по винтажному и коэффициентному (roll rate) анализу, которые основываются на исторических данных по обслуживанию займов. Винтажный анализ используется в основном для целей управленческой отчетности, в то время как коэффициентный (roll rate) анализ используется в методологии создания провизий. Для винтажного анализа просрочка анализируется по ежемесячным поколениям кредитов и покрывает средний срок кредитов в портфеле. Для классификации кредитов по срокам просрочки кредиты анализируются в течение периода, равного среднему сроку кредита в портфеле. Результаты последнего экстраполируются и ожидаемые ставки потерь применяются ко всему портфелю однородных необеспеченных кредитов. В случае однородных кредитов по кредитным картам с авто ожидаемые потери затем корректируются на справедливую стоимость обеспечения.

В следующей таблице представлена балансовая стоимость просроченных, но не обесцененных активов, которые также классифицируются по времени возникновения просроченной задолженности:

	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				На 31 декабря 2014 г.			
	Необесцененные активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев - 1 г.	Более 1 г.	Обесцененные финансовые активы на индивидуальной основе	Активы, рассмотренные коллективно для целей обесценения	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	129,622,053	-	-	-	-	-	-	129,622,053
Обязательные резервы	9,182,842	-	-	-	-	-	-	9,182,842
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,747,582	-	-	-	-	-	-	1,747,582
Средства в банках	654,652	-	-	-	-	-	-	654,652
Ссуды, предоставленные клиентам	80,335,219	-	-	-	-	16,626,971	682,594,156	779,556,346
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	19,463,018	-	-	-	-	-	-	19,463,018
Инвестиции в дочерние организации	2,594,064	-	-	-	-	-	-	2,594,064
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4,305,125	-	-	-	-	-	-	4,305,125
Прочие финансовые активы	4,297,607	-	-	-	-	-	-	4,297,607

	Необесцененные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				На 31 декабря 2013 г.		Итого
		До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев-1 г.	Более 1 г.	Обесцененные финансовые активы на индивидуальной основе	Активы, рассмотренные коллективно для целей обесценения	
Денежные средства и их эквиваленты	105,027,775	-	-	-	-	-	-	105,027,775
Обязательные резервы	9,388,194	-	-	-	-	-	-	9,388,194
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69,420	-	-	-	-	-	-	69,420
Средства в банках	6,243,704	-	-	-	-	-	-	6,243,704
Суды, предоставленные клиентам	81,819,915	-	-	-	-	11,994,875	548,092,816	641,907,606
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	26,608,128	-	-	-	-	-	-	26,608,128
Инвестиции в дочерние организации	793,664	-	-	-	-	-	-	793,664
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4,938,028	-	-	-	-	-	-	4,938,028
Прочие финансовые активы	1,035,088	-	-	-	-	-	-	1,035,088

Любые индивидуальные активы, указанные в качестве обесцененных, также реструктуризированы. Эти реструктурированные займы не рассматриваются как новый кредит с течением времени и не удалены из пула ожидаемых к погашению кредитов впоследствии. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг., обесцененные и впоследствии реструктурированные займы за минусом резерва под обесценение составляли 16,626,971 тыс. тенге и 11,994,875 тыс. тенге, соответственно.

Географическая концентрация

Комитет по управлению активно-пассивными операциями (далее – «КУПА») осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Республике Казахстан. Правление Банка устанавливает страновые лимиты, которые в основном применяются банками в отношении Содружества Независимых Государств и стран Балтии.

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

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2014 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	117,909,275	10,561,338	1,151,440	129,622,053
Обязательные резервы	9,182,842	-	-	9,182,842
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,582,160	14,769	150,653	1,747,582
Средства в банках	253,482	401,170	-	654,652
Ссуды, предоставленные клиентам	779,550,719	5,626	1	779,556,346
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	19,369,655	93,363	-	19,463,018
Инвестиции в дочерние организации	2,515,400	78,664	-	2,594,064
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4,305,125	-	-	4,806,544
Прочие финансовые активы	4,285,447	-	12,160	4,297,607
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	938,954,105	11,154,930	1,314,254	951,423,289
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	51,970,426	-	-	51,970,426
Средства клиентов	715,765,312	2,412,509	575,169	718,752,990
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	297,500	-	-	297,500
Выпущенные долговые ценные бумаги	30,530,506	36,458,154	-	66,988,660
Прочие финансовые обязательства	2,160,878	8,108	-	2,168,986
Субординированный долг	30,392,691	3	-	30,392,694
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	831,117,313	38,878,774	575,169	870,571,256
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	107,836,792	(27,723,844)	739,085	
	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2013 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	26,344,362	77,957,685	725,728	105,027,775
Обязательные резервы	9,388,194	-	-	9,388,194
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13,572	54,056	1,792	69,420
Средства в банках	688,691	5,555,013	-	6,243,704
Ссуды, предоставленные клиентам	641,904,903	2,702	1	641,907,606
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	18,189,120	8,419,008	-	26,608,128
Инвестиции в дочерние организации	715,000	78,664	-	793,664
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4,938,028	-	-	4,938,028
Прочие финансовые активы	1,030,271	-	4,817	1,035,088
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	703,212,141	92,067,128	732,338	796,011,607
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	53,969,842	1,150,407	-	55,120,249
Средства клиентов	584,203,706	2,520,205	242,572	586,966,483
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25,707	861,293	-	887,000
Выпущенные долговые ценные бумаги	29,848,076	30,705,090	-	60,553,166
Прочие финансовые обязательства	1,321,713	9,000	2,027	1,332,740
Субординированный долг	27,870,526	3	-	27,870,529
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	697,239,570	35,245,998	244,599	732,730,167
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	5,972,571	56,821,130	487,739	

Риск ликвидности

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

КУПА контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Банка осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и обязательствами. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице. Таблицы были раскрыты детально:

- (i) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств (с непогашенным основным долгом и процентами на отчетную дату) и не являющихся производными финансовыми инструментами, представлены по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство;
- (ii) ожидаемый срок погашения финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, с учетом процентов, которые будут получены по этим активам, на основе контрактных сроков погашения за исключением случаев, когда Банк ожидает, что денежные потоки будут проведены в другое время; и
- (iii) финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, раскрыты в отчетности не по срокам их погашения, а по природе счетов.

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 г.	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2014 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	0.06	12,142,417	-	-	-	-	12,142,417
Ссуды, предоставленные клиентам	17.94	191,080,386	120,155,995	271,721,940	185,415,420	11,182,605	779,556,346
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5.49	45,334	1,390,145	17,731,289	-	-	19,166,768
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6.12	-	58,960	5,334	-	4,240,831	4,305,125
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		203,268,137	121,605,100	289,458,563	185,415,420	15,423,436	815,170,656
Денежные средства и их эквиваленты		117,479,636	-	-	-	-	117,479,636
Обязательные резервы		932,096	464,810	3,167,287	2,630,842	1,987,807	9,182,842
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1,747,582	-	-	-	-	1,747,582
Средства в банках		-	90	654,562	-	-	654,652
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (долевые ценные бумаги)		-	-	296,250	-	-	296,250
Инвестиции в дочерние организации		-	2,300,000	294,064	-	-	2,594,064
Прочие финансовые активы		2,395,502	20,036	1,882,069	-	-	4,297,607
Итого финансовые активы		325,822,953	124,390,036	295,752,795	188,046,262	17,411,243	951,423,289
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	8.79	8,000,006	-	21,936,705	22,033,715	-	51,970,426
Средства клиентов	7.46	47,560,659	41,852,810	256,482,908	159,263,643	180,342,857	685,502,877
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.09	356,521	316,825	8,930,896	57,384,418	-	66,988,660
Субординированный долг	9.01	352,200	178,750	36,996	14,691,152	15,133,596	30,392,694
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		56,269,386	42,348,385	287,387,505	253,372,928	195,476,453	834,854,657
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		297,500	-	-	-	-	297,500
Средства клиентов		33,250,113	-	-	-	-	33,250,113
Прочие финансовые обязательства		1,336,525	-	277,487	554,974	-	2,168,986
Итого финансовые обязательства		91,153,524	42,348,385	287,664,992	253,927,902	195,476,453	870,571,256
Выпущенные гарантии и безотзывные неиспользованные кредитные линии		194,552	277,020	318,011	336,308	623,997	1,749,888
Итого финансовые обязательства и условные обязательства		91,348,076	42,625,405	287,983,003	254,264,210	196,100,450	872,321,144
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		234,474,877	81,764,631	7,769,792	(66,217,948)	(178,689,207)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		146,998,751	79,256,715	2,071,058	(67,957,508)	(180,053,017)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		146,998,751	226,255,466	228,326,524	160,369,016	(19,684,001)	

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 г.	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2013 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	0.07	79,196,377	-	-	-	-	79,196,377
Средства в банках	0.10	494,065	1,363,431	4,386,208	-	-	6,243,704
Ссуды, предоставленные клиентам	21.71	132,686,516	79,921,944	240,111,334	177,214,609	11,973,203	641,907,606
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4.97	107,507	247,733	25,846,792	-	-	26,202,032
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5.63	-	1,392,778	4,506	-	3,540,744	4,938,028
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		212,484,465	82,925,886	270,348,840	177,214,609	15,513,947	758,487,747
Денежные средства и их эквиваленты		25,831,398	-	-	-	-	25,831,398
Обязательные резервы		1,063,821	678,989	3,465,197	4,132,064	48,123	9,388,194
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		69,420	-	-	-	-	69,420
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (долевые ценные бумаги)		-	-	406,096	-	-	406,096
Инвестиции в дочерние организации		500,000	-	293,664	-	-	793,664
Прочие финансовые активы		1,014,279	11,683	9,126	-	-	1,035,088
Итого финансовые активы		240,963,383	83,616,558	274,522,923	181,346,673	15,562,070	796,011,607
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	7.30	7,892,981	-	2,321,804	44,905,203	261	55,120,249
Средства клиентов	7.45	42,666,877	50,200,999	254,872,918	203,268,595	3,580,137	554,589,526
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.02	356,875	316,824	621,307	59,258,160	-	60,553,166
Субординированный долг	7.48	307,618	131,083	29,913	3,611,737	23,790,178	27,870,529
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		51,224,351	50,648,906	257,845,942	311,043,695	27,370,576	698,133,470
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		887,000	-	-	-	-	887,000
Средства клиентов		32,376,957	-	-	-	-	32,376,957
Прочие финансовые обязательства		799,711	-	177,676	355,353	-	1,332,740
Итого финансовые обязательства		85,288,019	50,648,906	258,023,618	311,399,048	27,370,576	732,730,167
Выпущенные гарантии и безотзывные неиспользованные кредитные линии		-	9,283	862,943	20,038	527,190	1,419,454
Итого финансовые обязательства и условные обязательства		85,288,019	50,658,189	258,886,561	311,419,086	27,897,766	734,149,621
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		155,675,364	32,958,369	15,636,362	(130,072,413)	(12,335,696)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		161,260,114	32,276,980	12,502,898	(133,829,086)	(11,856,629)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		161,260,114	193,537,094	206,039,992	72,210,906	60,354,277	

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующих таблицах согласно МСФО (IFRS) 7. Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ сроков погашения финансовых обязательств, который показывает оставшиеся суммарные выплаты по контрактам (включая выплаты процентов), не признанные в отчете о финансовом положении по методу эффективной процентной ставки.

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 г.	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2014 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	8.79	8,016,672	-	23,140,215	27,936,385	-	59,093,272
Средства клиентов	7.46	49,726,631	49,842,670	282,097,198	234,053,217	194,876,159	810,595,875
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.09	544,733	693,249	19,256,138	82,743,484	-	103,237,604
Субординированный долг	9.01	391,107	226,250	1,401,396	23,780,353	17,647,346	43,446,452
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		58,679,143	50,762,169	325,894,947	368,513,439	212,523,505	1,016,373,203
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		297,500	-	-	-	-	297,500
Средства клиентов		33,250,113	-	-	-	-	33,250,113
Прочие финансовые обязательства		1,336,525	-	277,487	554,974	-	2,168,986
Итого финансовые обязательства		93,563,281	50,762,169	326,172,434	369,068,413	212,523,505	1,052,089,802
Выпущенные гарантии и безотзывные неиспользованные кредитные линии		194,552	277,020	318,011	336,308	623,997	1,749,888
Итого финансовые обязательства и условные обязательства		93,757,833	51,039,189	326,490,445	369,404,721	213,147,502	1,053,839,690

	Средне-взвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 г.	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2013 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	7.30	7,892,981	-	2,374,743	56,463,812	261	66,731,797
Средства клиентов	7.45	44,451,979	56,706,139	273,407,155	229,251,761	3,875,996	607,693,030
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.02	399,849	316,824	3,608,706	69,528,159	-	73,853,538
Субординированный долг	7.48	370,762	131,083	1,022,401	10,655,158	27,098,012	39,277,416
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		<u>53,115,571</u>	<u>57,154,046</u>	<u>280,413,005</u>	<u>365,898,890</u>	<u>30,974,269</u>	<u>787,555,781</u>
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		887,000	-	-	-	-	887,000
Средства клиентов		32,376,957	-	-	-	-	32,376,957
Прочие финансовые обязательства		799,711	-	177,676	355,353	-	1,332,740
Итого финансовые обязательства		<u>87,179,239</u>	<u>57,154,046</u>	<u>280,590,681</u>	<u>366,254,243</u>	<u>30,974,269</u>	<u>822,152,478</u>
Выпущенные гарантии и безотзывные неиспользованные кредитные линии		-	9,283	862,943	20,038	527,190	1,419,454
Итого финансовые обязательства и условные обязательства		<u>87,179,239</u>	<u>57,163,329</u>	<u>281,453,624</u>	<u>366,274,281</u>	<u>31,501,459</u>	<u>823,571,932</u>

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. Никаких изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в 2014 г. в Банке не произошло.

Банк подвержен риску изменения процентной ставки, поскольку привлекает средства как по фиксированной, так и по плавающей ставке. Риск управляется Банком путем поддержания необходимого соотношения между займами с фиксированной и плавающей ставками.

КУПА управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и их влияние на прибыль Банка.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и обязательств, по которым начисляются проценты, имеют плавающую процентную ставку, либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

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

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе «обоснованно возможных изменений в переменных». Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые предоставляются ключевому управленческому персоналу Банка.

Влияние на прибыль до налогообложения, исходя из номинальной стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг., представлено следующим образом:

	На 31 декабря 2014 г.		На 31 декабря 2013 г.	
	Процентная ставка (+3%)	Процентная ставка (-3%)	Процентная ставка (+3%)	Процентная ставка (-3%)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков	-	-	(34,662)	34,662
Субординированный долг	(908,135)	908,135	(848,135)	848,135
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(908,135)	908,135	(882,797)	882,797

Влияние на собственный капитал:

	На 31 декабря 2014 г.		На 31 декабря 2013 г.	
	Процентная ставка (+3%)	Процентная ставка (-3%)	Процентная ставка (+3%)	Процентная ставка (-3%)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (влияние на капитал)	(1,690,320)	1,978,867	(2,751,923)	3,453,710
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков	-	-	(34,662)	34,662
Субординированный долг	(908,135)	908,135	(848,135)	848,135
Чистое влияние на собственный капитал	(2,598,455)	2,887,002	(3,634,720)	4,336,507

Валютный риск

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

КУПА осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям НБРК. Политикой Банка является хеджирование валютного риска, используя производные инструменты.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 182.35 тенге	Евро 1 Евро = 221.59 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2014 г. Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	20,437,338	87,387,992	21,289,422	507,301	129,622,053
Обязательные резервы	9,182,842	-	-	-	9,182,842
Средства в банках	641	654,011	-	-	654,652
Ссуды, предоставленные клиентам	743,445,034	31,261,062	1,715,990	3,134,260	779,556,346
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	18,981,773	309,217	3,656	168,372	19,463,018
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2,594,064	-	-	-	2,594,064
Дебиторы по страхованию	-	4,305,125	-	-	4,305,125
Прочие финансовые активы	4,288,976	4,409	167	4,055	4,297,607
Итого непроизводные финансовые активы	798,930,668	123,921,816	23,009,235	3,813,988	949,675,707
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства банков	8,000,006	43,970,420	-	-	51,970,426
Средства клиентов	447,464,444	248,153,647	22,766,191	368,708	718,752,990
Выпущенные долговые ценные бумаги	30,530,506	36,458,154	-	-	66,988,660
Прочие финансовые обязательства	2,157,585	10,239	1,154	8	2,168,986
Субординированный долг	30,392,694	-	-	-	30,392,694
Итого непроизводные финансовые обязательства	518,545,235	328,592,460	22,767,345	368,716	870,273,756
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	280,385,433	(204,670,644)	241,890	3,445,272	
Производные финансовые инструменты					
Обязательства по производным сделкам и сделкам спот	(169,979,046)	-	(8,860,066)	(11,741,466)	(190,580,578)
Требования по производным сделкам и сделкам спот	-	190,630,808	-	-	190,630,808
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(169,979,046)	190,630,808	(8,860,066)	(11,741,466)	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	110,406,387	(14,039,836)	(8,618,176)	(8,296,194)	

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 154.06 тенге	Евро 1 Евро = 212.02 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2013 г. Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	13,556,836	79,063,519	11,673,862	733,558	105,027,775
Обязательные резервы	9,388,194	-	-	-	9,388,194
Средства в банках	596	6,243,108	-	-	6,243,704
Ссуды, предоставленные клиентам	612,753,895	27,812,378	1,341,333	-	641,907,606
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	17,418,055	6,964,044	2,097,589	128,440	26,608,128
Инвестиции, удерживаемые до погашения	793,664	-	-	-	793,664
Дебиторы по страхованию	1,342,965	3,595,063	-	-	4,938,028
Прочие финансовые активы	1,029,192	2,424	23	3,449	1,035,088
Итого непроизводные финансовые активы	656,283,397	123,680,536	15,112,807	865,447	795,942,187
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства банков	9,064,684	46,055,565	-	-	55,120,249
Средства клиентов	403,418,995	168,097,365	15,273,414	176,709	586,966,483
Выпущенные долговые ценные бумаги	29,848,076	30,705,090	-	-	60,553,166
Прочие финансовые обязательства	1,329,744	1,936	1,060	-	1,332,740
Субординированный долг	27,870,529	-	-	-	27,870,529
Итого непроизводные финансовые обязательства	471,532,028	244,859,956	15,274,474	176,709	731,843,167
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	184,751,369	(121,179,420)	(161,667)	688,738	
Производные финансовые инструменты					
Обязательства по производным сделкам и сделкам спот	(108,512,690)	(1,861,085)	(12,721,200)	(1,364,609)	(124,459,584)
Требования по производным сделкам и сделкам спот	-	118,059,217	1,129,704	729,034	119,917,955
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(108,512,690)	116,198,132	(11,591,496)	(635,575)	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	76,238,679	(4,981,288)	(11,753,163)	53,163	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США и ЕВРО к тенге. 25% это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на 31 декабря 2014 и 2013 гг. используются курсы, измененные на 25% по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, предоставленные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг.:

	На 31 декабря 2014 г.		На 31 декабря 2013 г.	
	Тенге/доллар США +25%	Тенге/доллар США -25%	Тенге/доллар США +25%	Тенге/доллар США -25%
Влияние на прибыли или убытки	(3,509,959)	3,509,959	(1,245,322)	1,245,322
Влияние на капитал	(3,509,959)	3,509,959	(1,245,322)	1,245,322

	На 31 декабря 2014 г.		На 31 декабря 2013 г.	
	Тенге/евро +25%	Тенге/евро -25%	Тенге/евро +25%	Тенге/евро -25%
Влияние на прибыли или убытки	(2,154,544)	2,154,544	(2,938,291)	2,938,291
Влияние на капитал	(2,154,544)	2,154,544	(2,938,291)	2,938,291

Ограничения анализа чувствительности

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

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

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

Риск финансовых обязательств

Банк обязан соблюдать финансовые обязательства в отношении средств в банках, раскрытых выше. В Банке есть должностное лицо, которое отвечает за соблюдение финансовых обязательств на регулярной основе, никаких случаев не соблюдения обязательств в течение отчетного периода не было.

Ценовой риск

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

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

Анализ чувствительности к курсам акций

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

В случае повышения/снижения цен на долевые ценные бумаги на 25% в 2014 и 2013 гг.:

	На 31 декабря 2014 г.		На 31 декабря 2013 г.	
	От повышения цены на долевые ценные бумаги на 25%:	От снижения цены на долевые ценные бумаги на 25%:	От повышения цены на долевые ценные бумаги на 25%:	От снижения цены на долевые ценные бумаги на 25%:
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	127,763	(127,763)	174,890	(174,890)

34. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Руководству Банка не известны какие-либо существенные события после отчетной даты.