

АО «Евразийский банк»

Консолидированная финансовая
отчетность

за год, закончившийся

31 декабря 2014 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5
Консолидированный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный отчет о движении денежных средств	7-8
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	9-10
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	11-101



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

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

Отчет независимых аудиторов

Совету директоров АО «Евразийский банк»

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

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудиторов

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

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

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

Мнение

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



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

ТОО «КПМГ Аудит»

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



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

27 марта 2015 года

	При- мечание	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	80,075,139	67,074,862
Процентные расходы	4	(39,862,264)	(29,489,203)
Чистый процентный доход		40,212,875	37,585,659
Комиссионные доходы	5	11,479,459	11,687,847
Комиссионные расходы		(779,643)	(751,232)
Чистый комиссионный доход		10,699,816	10,936,615
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(631,760)	(161,988)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	6	3,396,540	2,642,196
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(349)	(290)
Прибыль от продажи ипотечных кредитов и потребительских кредитов		1,131,811	707,582
Чистые прочие операционные расходы		(279,425)	(165,286)
Операционный доход		54,529,508	51,544,488
Убытки от обесценения	7	(10,069,797)	(8,247,764)
Расходы на персонал	8	(16,438,092)	(15,070,861)
Прочие общие и административные расходы	9	(13,412,070)	(10,947,331)
Прибыль до налогообложения		14,609,549	17,278,532
Расход по подоходному налогу	10	(3,185,919)	(4,132,351)
Прибыль за год		11,423,630	13,146,181
Прочий совокупный убыток			
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости		(22,839)	62,315
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		349	290
Курсовые разницы при пересчете		(2,031,456)	(174,496)
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
		(2,053,946)	(111,891)
Всего прочего совокупного убытка за год		(2,053,946)	(111,891)
Всего совокупного дохода за год		9,369,684	13,034,290
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, в тенге	27	704.68	810.94

Данная консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 101, была утверждена руководством Группы 27 марта 2015 года и подписана от его имени:


 Эгглтон М.
 Председатель Правления


 Нелина Л.Н.
 Главный бухгалтер

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

	При- меча- ние	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	112,083,022	83,146,378
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12	4,547,700	1,139,628
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13	5,913,836	10,979,872
Счета и депозиты в банках	14	13,476,169	2,922,373
Кредиты, выданные клиентам	15	588,232,099	432,529,086
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	16	35,184,257	23,462,306
Текущий налоговый актив		2,146,329	1,284,278
Основные средства и нематериальные активы	17	22,847,412	19,758,591
Прочие активы	18	24,171,260	13,410,896
Всего активов		808,602,084	588,633,408
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12	-	2,278
Депозиты и счета банков	19	3,469,981	14,116,633
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	20	7,353,570	8,803,285
Текущие счета и депозиты клиентов	21	548,499,125	404,673,786
Долговые ценные бумаги выпущенные	22	103,242,607	32,786,356
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	23	26,028,695	35,669,288
Прочие привлеченные средства	24	37,862,573	21,410,349
Отложенные налоговые обязательства	10	1,795,183	257,542
Прочие обязательства	25	13,662,318	12,095,527
Всего обязательств		741,914,052	529,815,044
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	26	30,110,207	30,110,207
Эмиссионный доход		25,632	25,632
Резерв по общим банковским рискам		8,234,923	8,234,923
Динамический резерв		6,733,233	6,733,233
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(74,143)	(51,653)
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных		(2,213,707)	(182,251)
Нераспределенная прибыль		23,871,887	13,948,273
Всего капитала		66,688,032	58,818,364
Всего обязательств и капитала		808,602,084	588,633,408

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

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	71,967,339	60,387,215
Процентные расходы	(38,915,794)	(28,398,992)
Комиссионные доходы	11,331,678	11,799,057
Комиссионные расходы	(779,643)	(751,232)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(4,560,196)	(150,551)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	3,422,282	2,683,016
Прочие выплаты	(288,228)	(168,675)
Расходы на персонал (выплаты)	(17,062,206)	(14,534,561)
Прочие общие и административные расходы (выплаты)	(10,475,321)	(8,379,350)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	465,512	56,500
Обязательный резерв	262,897	(206,759)
Счета и депозиты в банках	(9,919,080)	759,294
Кредиты, выданные клиентам	(157,476,859)	(80,354,726)
Прочие активы	956,507	(3,859,898)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Депозиты и счета банков	(11,106,973)	(6,740,082)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(1,479,999)	8,801,003
Текущие счета и депозиты клиентов	119,679,177	88,901,052
Прочие обязательства	1,161,402	1,905,318
Чистые потоки денежных средств (использованные в) от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(42,817,505)	31,747,629
Подоходный налог уплаченный	(2,510,329)	(4,312,612)
Поток денежных средств (использованный в) от операционной деятельности	(45,327,834)	27,435,017

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

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(22,698,238)	(10,425,277)
Продажи и погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	27,666,445	18,145,893
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(52,871,716)	(20,005,394)
Погашения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	41,419,634	7,242,093
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(6,719,150)	(5,658,011)
Продажи основных средств и нематериальных активов	315,802	17,554
Авансы по капитальным затратам	79,773	(761,780)
Потоки денежных средств, использованные в инвестиционной деятельности	(12,807,450)	(11,444,922)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	89,816,367	-
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(2,236,200)	-
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(18,096,374)	(1,295,789)
Поступления от выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	12,461	17,534,520
Погашение выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	(9,210,360)	(10,000,000)
Выкуп выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	(828,923)	-
Поступление прочих привлеченных средств	23,064,839	12,328,852
Погашение прочих привлеченных средств	(6,893,104)	(9,733,272)
Выплаченные дивиденды	(1,500,016)	(2,000,129)
Потоки денежных средств от финансовой деятельности	74,128,690	6,834,182
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	15,993,406	22,824,277
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	12,943,238	699,347
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	83,146,378	59,622,754
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 11)	112,083,022	83,146,378

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

тыс. тенге	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по общим банковским рискам	Динамический резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	Нераспределенная прибыль	Всего
Остаток на 1 января 2013 года	30,110,207	25,632	6,650,265	-	(114,258)	(7,755)	11,120,112	47,784,203
Всего совокупного дохода								
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	13,146,181	13,146,181
Прочий совокупный убыток								
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>								
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	62,315	-	-	62,315
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	290	-	-	290
Курсовые разницы при пересчете	-	-	-	-	-	(174,496)	-	(174,496)
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>	-	-	-	-	62,605	(174,496)	-	(111,891)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	-	-	62,605	(174,496)	-	(111,891)
Всего совокупного дохода за год	-	-	-	-	62,605	(174,496)	13,146,181	13,034,290
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала								
Дивиденды объявленные (Примечание 26 (б))	-	-	-	-	-	-	(2,000,129)	(2,000,129)
Прочие движение в капитале								
Увеличение общего резерва (Примечание 26 (г))	-	-	1,584,658	-	-	-	(1,584,658)	-
Перевод в динамический резерв (Примечание 26 (г))	-	-	-	6,733,233	-	-	(6,733,233)	-
Остаток на 31 декабря 2013 года	30,110,207	25,632	8,234,923	6,733,233	(51,653)	(182,251)	13,948,273	58,818,364

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

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по общим банковским рискам	Динамический резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	Нераспределенная прибыль	Всего
Остаток на 1 января 2014 года	30,110,207	25,632	8,234,923	6,733,233	(51,653)	(182,251)	13,948,273	58,818,364
Всего совокупного дохода								
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	11,423,630	11,423,630
Прочий совокупный убыток								
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>								
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	(22,839)	-	-	(22,839)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	349	-	-	349
Курсовые разницы при пересчете	-	-	-	-	-	(2,031,456)	-	(2,031,456)
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>	-	-	-	-	(22,490)	(2,031,456)	-	(2,053,946)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	-	-	(22,490)	(2,031,456)	-	(2,053,946)
Всего совокупного дохода за год	-	-	-	-	(22,490)	(2,031,456)	11,423,630	9,369,684
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала								
Дивиденды объявленные (Примечание 26 (б))	-	-	-	-	-	-	(1,500,016)	(1,500,016)
Остаток на 31 декабря 2014 года	30,110,207	25,632	8,234,923	6,733,233	(74,143)	(2,213,707)	23,871,887	66,688,032

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

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Евразийский Банк» (далее, «Банк») и финансовую отчетность его дочернего предприятия ОАО «Евразийский Банк» (далее совместно именуемые, «Группа»).

Банк был создан в 1994 году в Республике Казахстан, как закрытое акционерное общество, в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Вследствие изменений, внесенных в законодательство в 2003 году, Банк был перерегистрирован как акционерное общество 2 сентября 2003 года. Банк осуществляет деятельность на основании общей банковской лицензии №237, выданной 28 декабря 2007 года. Банк также имеет лицензии №0401100623 и №0407100189 на осуществление брокерско-дилерской и кастодиальной деятельности. Основными видами деятельности Группы являются привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление займов и гарантий, оказание кастодиальных услуг и осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК»).

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имеет 20 региональных филиалов (в 2013 году: 20) и 143 расчетно-кассовых отделений (в 2013 году: 143), через которые она осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан и Российской Федерации.

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кунаева, 56. Большая часть активов и обязательств Группы находится в Казахстане.

1 апреля 2010 года Банк приобрел дочернее предприятие, ОАО «Евразийский Банк», находящееся в Москве, Российская Федерация.

(б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2014 года АО «Евразийская финансовая компания» (далее, «ЕФК») является материнской компанией Банка и владеет 100% акций Банка (в 2013 году: «ЕФК» владела 100%).

(в) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Казахстане

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Соответственно, на бизнес Группы оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Представленная консолидированная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее, «МСФО»).

(б) База для оценки

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

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

Функциональной валютой дочернего предприятия Банка является российский рубль (далее, «рубль»), который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых дочерним предприятием Банка операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Казахстанский тенге является валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

При переводе в тенге активы и обязательства дочернего предприятия Банка, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении, пересчитываются по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Все доходы и расходы и статьи капитала пересчитываются по курсу, рассчитанному на основе валютных курсов, действовавших по состоянию на даты совершения соответствующих операций. Возникшая курсовая разница отражена в составе капитала по статье «Резерв накопленных курсовых разниц».

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

Любой перевод сумм, выраженных в рублях, в тенге не может быть истолкован как утверждение, что суммы, выраженные в рублях, могли, могут или будут в дальнейшем конвертированы в тенге по указанному или по какому-либо другому курсу.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

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

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

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений, продолжение

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- доход от предоставления услуг страхового агента – Примечание 5;
- оценки в отношении обесценения кредитов - Примечание 15;
- оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 35.

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

Группа приняла следующие новые стандарты и поправки к стандартам, включая любые последующие поправки к прочим стандартам, с датой первоначального применения 1 января 2014 года.

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

Данные поправки не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность, поскольку Группа не представляет финансовые активы и финансовые обязательства на нетто-основе в консолидированном отчете о финансовом положении.

(е) Изменение порядка представления – реклассификация данных предыдущих периодов

Сравнительная информация также реклассифицирована для соответствия изменениям в представлении в текущем году.

В ходе подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, руководство сделало определенные реклассификации, влияющие на соответствующие показатели, для соответствия консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

В консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, расходы на агентские услуги по кредитам, выданным клиентам, были реклассифицированы из «Комиссионных расходов» в «Процентные доходы» в размере 1,235,274 тысячи тенге.

В консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, расходы на страхование кредитов на приобретение автомобилей были реклассифицированы из «Прочих общих и административных расходов» в «Процентные доходы» в размере 992,740 тысяч тенге.

Руководство считает, что такое представление в наибольшей степени соответствует требованиям МСФО и обеспечивает более четкое представление о финансовом положении и о результатах деятельности Группы. Влияние реклассификаций на сравнительные данные представлено в следующей таблице.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(е) Изменение порядка представления – реклассификация данных предыдущих периодов, продолжение

тыс. тенге	Согласно рекласси- фикации	Влияние рекласси- фикаций	Согласно отчетности предыдущего периода
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 года			
Процентные доходы	67,074,862	(2,228,014)	69,302,876
Чистый процентный доход	37,585,659	(2,228,014)	39,813,673
Комиссионные расходы	(751,232)	1,235,274	(1,986,506)
Чистый комиссионный доход	10,936,615	1,235,274	9,701,341
Прочие общие и административные расходы	(10,947,331)	992,740	(11,940,071)
Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года			
Поток денежных средств от операционной деятельности:			
Процентные доходы	60,387,215	(2,228,014)	62,615,229
Комиссионные расходы	(751,232)	1,235,274	(1,986,506)
Прочие общие и административные расходы (выплаты)	(8,379,350)	992,740	(9,372,090)

Вышеуказанные реклассификации не влияют на финансовые результаты Группы или капитал.

3 Основные положения учетной политики

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

(а) Принципы консолидации

(i) Объединение бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе.

Величина гудвилла в отношении приобретений, рассчитывается Группой как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании, в случае если объединение бизнеса достигается поэтапно) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемом предприятии, за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств, оцененных по состоянию на дату приобретения.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(а) Принципы консолидации, продолжение

(ii) *Дочерние предприятия*

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля, и до даты фактического прекращения контроля.

(iii) *Операции, исключаемые в процессе консолидации*

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

(iv) *Гудвилл*

Гудвилл, возникший в результате приобретения дочерних предприятий, включается в состав нематериальных активов.

Для целей оценки обесценения гудвилл относится к единицам, генерирующим потоки денежных средств, и отражается по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

(б) Иностранная валюта

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК, в Центральном банке Российской Федерации (далее, «ЦБРФ») и других банках, и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Группой для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

(г) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

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

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

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

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

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

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

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

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

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

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

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

(ii) Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющих рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности.

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

(iv) Амортизированная стоимость

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

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

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

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

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

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

(vii) Прекращение признания

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

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

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

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

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

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

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

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

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

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

(ix) Производные финансовые инструменты

Производные инструменты включают в себя сделки “своп”, форвардные контракты и фьючерсные сделки, сделки “spot” и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации ранее перечисленных инструментов.

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

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

Хотя Группа торгует производными финансовыми инструментами для целей хеджирования рисков, такие инструменты не подпадают под учет хеджирования.

(x) Взаимозачет активов и обязательств

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

(д) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются по себестоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Основные средства, продолжение

(ii) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

- Здания	25 - 40 лет;
- Компьютерное и банковское оборудование	3-8 лет;
- Транспортные средства	7 лет;
- Мебель	8 - 10 лет;
- Улучшение арендованной недвижимости	5 лет.

(е) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

- Торговая марка	10 лет;
- Программное обеспечение и прочие нематериальные активы	5 - 7 лет.

(ж) Обесценение

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение, продолжение

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

(и) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение, продолжение

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

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

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

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

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

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

(iv) *Нефинансовые активы*

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При расчете ценности использования, ожидаемые в будущем денежные потоки дисконтируются до их приведенной стоимости с использованием доналоговой ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, специфичные для данного актива или единицы, генерирующей денежные средства (далее - «ЕГДС»). При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или соответствующей ему ЕГДС, оказывается выше его (ее) расчетной возмещаемой стоимости.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение, продолжение

(iv) Нефинансовые активы, продолжение

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости.

Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности. Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвилла, не восстанавливаются.

(з) Резервы

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

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

(и) Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

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

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

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

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

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Группа определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Условные обязательства кредитного характера, продолжение

- в случае если у Группы имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

(к) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

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

(ii) Дивиденды

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

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

(л) Налогообложение

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(л) Налогообложение, продолжение

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

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

(м) Признание доходов и расходов

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

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

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги. Группа выступает в качестве агента поставщиков услуг страхования, предлагая их страховые продукты заемщикам по потребительским кредитам. Комиссионный доход от страхования представляет собой комиссии за агентские услуги, полученные Группой от таких партнеров. Указанный доход не рассматривается в качестве неотъемлемой части общей доходности по потребительским кредитам, так как определяется и признается на основании договорных соглашений Группы с поставщиками услуг страхования, а не с заемщиками; заемщики имеют право выбора в отношении приобретения полиса, ставки вознаграждения являются одинаковыми для клиентов, приобретающих и не приобретающих полис страхования. Группа не участвует в страховом риске, который полностью несет партнер. Комиссионный доход от страхования признается в составе прибыли или убытка тогда, когда Группа предоставляет агентские услуги страховой компании.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных стимулов признается как составная часть общих расходов по аренде на протяжении срока аренды.

(н) Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Группа получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2014 года и не применялись при подготовке, данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует принять указанные стандарты и разъяснения к использованию после вступления их в силу.

Группа еще не проанализировала вероятные последствия введения новых стандартов с точки зрения его влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

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

4 Чистые процентные доходы

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	78,201,720	65,656,123
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1,005,143	806,711
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	415,247	330,057
Счета и депозиты в банках	340,472	140,970
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	54,432	73,291
Денежные средства и их эквиваленты	46,016	40,837
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	12,109	26,873
	80,075,139	67,074,862
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(27,955,273)	(21,046,296)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(3,813,219)	(3,007,092)
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(3,433,109)	(2,746,103)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(2,251,736)	(438,855)
Прочие привлеченные средства	(1,466,399)	(1,599,620)
Депозиты и счета банков	(942,528)	(651,237)
	(39,862,264)	(29,489,203)
	40,212,875	37,585,659

В состав различных статей процентных доходов за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, входит общая сумма, равная 2,608,894 тысяч тенге (2013 год: 1,533,986 тысяч тенге), начисленная на индивидуально обесцененные финансовые активы.

5 Комиссионные доходы

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Агентские услуги	7,222,800	7,782,122
Расчетные операции	1,358,000	1,413,558
Снятие денежных средств	1,110,279	969,944
Обслуживание платежных карт	727,416	568,979
Выпуск гарантий и аккредитивов	571,341	589,893
Услуги инкассации	55,093	51,213
Кастодиальные услуги	23,561	59,557
Прочее	410,969	252,581
	11,479,459	11,687,847

Группа оказывает услуги страхового агента. Группа предлагает полисы страхования жизни различных страховых компаний для своей точки продажи розничных кредитов и получает агентскую комиссию, пропорционально оформленным страховым премиям. Приобретение полиса страхования жизни является добровольным и не является условием получения кредита, поэтому оно не оказывает влияния на ставку вознаграждения по кредиту. Таким образом, комиссионные доходы по агентским услугам не считаются частью эффективной процентной ставки.

6 Чистый доход от операций с иностранной валютой

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	3,422,282	2,546,000
Курсовые разницы, нетто	(25,742)	96,196
	3,396,540	2,642,196

7 Убытки от обесценения

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 15)	9,803,742	8,256,601
Прочие активы (Примечание 18)	260,618	(37,271)
Резерв под условные обязательства	5,437	28,434
	10,069,797	8,247,764

8 Расходы на персонал

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Заработная плата и соответствующие налоги	15,726,099	14,494,614
Прочие затраты на персонал	711,993	576,247
	16,438,092	15,070,861

9 Прочие общие и административные расходы

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Износ и амортизация	3,300,687	2,641,592
Услуги связи и информационные услуги	1,804,894	1,183,161
Расходы по операционной аренде	1,725,183	1,438,042
Реклама и маркетинг	1,254,708	1,070,994
Налоги, кроме подоходного налога	1,164,940	1,034,195
Охрана	839,111	701,332
Профессиональные услуги	394,133	293,324
Ремонт и обслуживание	365,030	486,404
Командировочные расходы	347,231	300,966
Услуги государственного центра выплаты пенсий	308,896	222,672
Услуги инкассации	199,824	129,482
Страхование	164,235	125,918
Транспортные расходы	68,739	59,419
Выпуск платежных карт	57,986	37,506
Обучение	46,100	26,237
Канцелярские товары	41,986	63,664
Обслуживание кредитов	28,445	157,020
Представительские расходы	12,786	13,411
Прочее	1,287,156	961,992
	13,412,070	10,947,331

10 Расход по подоходному налогу

	<u>2014 г.</u> тыс. тенге	<u>2013 г.</u> тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Текущий период	2,990,753	3,916,381
Уменьшение расходов по налогу вследствие изменений в Налоговом кодексе	(1,236,117)	-
Переплачено в прошлых отчетных периодах	(106,358)	-
	<u>1,648,278</u>	<u>3,916,381</u>
Расход по отложенному подоходному налогу		
Восстановление отложенных налоговых активов вследствие изменений в Налоговом кодексе	1,236,117	-
Возникновение и восстановление временных разниц	301,524	215,970
Всего расхода по подоходному налогу	<u>3,185,919</u>	<u>4,132,351</u>

В 2014 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2013 год: 20%).

Расчет эффективной ставки налога за год, закончившийся 31 декабря:

	<u>2014 г.</u> тыс. тенге	<u>%</u>	<u>2013 г.</u> тыс. тенге	<u>%</u>
Прибыль до налогообложения	<u>14,609,549</u>	<u>100.00</u>	<u>17,278,532</u>	<u>100.00</u>
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	2,921,910	20.00	3,455,706	20.00
Необлагаемые налогом доходы по ценным бумагам	(281,014)	(1.92)	(218,405)	(1.26)
Переплачено в прошлых отчетных периодах	(106,358)	(0.73)	-	-
Невычитаемые расходы	651,381	4.46	895,050	5.18
	<u>3,185,919</u>	<u>21.81</u>	<u>4,132,351</u>	<u>23.92</u>

Отложенные налоговые активы и обязательства

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

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан.

10 Расход по подоходному налогу, продолжение

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

тыс. тенге	Остаток на 1 января 2014 г.	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2014 г.
Кредиты, выданные клиентам	(1,091,293)	32,227	(1,059,066)
Основные средства	(831,271)	(142,926)	(974,197)
Прочие активы	122,890	(3,196)	119,694
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(2,464)	(102,043)	(104,507)
Вознаграждение к уплате по депозитам и счетам в банках	82,321	(82,321)	-
Вознаграждение к уплате по текущим счетам и депозитам клиентов	928,392	(928,392)	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	456	(456)	-
Вознаграждение к уплате по выпущенным долговым ценным бумагам	154,418	(154,418)	-
Вознаграждение к уплате по выпущенным субординированным долговым ценным бумагам	89,369	(89,369)	-
Прочие обязательства	289,640	(66,747)	222,893
	(257,542)	(1,537,641)	(1,795,183)

тыс. тенге	Остаток на 1 января 2013 г.	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2013 г.
Кредиты, выданные клиентам	192,954	(1,284,247)	(1,091,293)
Основные средства	(687,139)	(144,132)	(831,271)
Прочие активы	232,247	(109,357)	122,890
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3,896	(6,360)	(2,464)
Вознаграждение к уплате по депозитам и счетам в банках	-	82,321	82,321
Вознаграждение к уплате по текущим счетам и депозитам клиентов	-	928,392	928,392
Вознаграждение к уплате по сделкам «репо»	-	456	456
Вознаграждение к уплате по выпущенным долговым ценным бумагам	-	154,418	154,418
Вознаграждение к уплате по выпущенным субординированным долговым ценным бумагам	-	89,369	89,369
Прочие обязательства	216,470	73,170	289,640
	(41,572)	(215,970)	(257,542)

11 Денежные средства и их эквиваленты

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	35,171,884	20,248,246
Счета типа «Ностро» в НБРК и ЦБРФ	64,368,034	30,333,937
Счета типа «Ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	939,423	50,422
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	8,783,545	26,338,051
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	1,336,489	283,288
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	438,773	582,973
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	25,523	331,135
- без присвоенного кредитного рейтинга	236,851	82,610
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	11,760,604	27,668,479
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	782,500	936,000
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	-	2,418,731
- без присвоенного кредитного рейтинга	-	1,540,985
Всего срочных депозитов в прочих банках	782,500	4,895,716
Всего денежных средств и их эквивалентов	112,083,022	83,146,378

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами кредитного агентства «Fitch».

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имеет 1 банк (2013 год: 2 банка), остатки по счетам и депозитам которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 63,791,316 тысяч тенге (2013 года: 53,462,403 тысячи тенге).

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как общая сумма определенных соотношений различных групп обязательств банков. Банки обязаны выполнять данные требования путем поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в местной валюте и остатки на счета в НБРК), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2014 года сумма минимального резерва составляла 13,154,262 тысячи тенге (31 декабря 2013 года: 6,694,173 тысячи тенге).

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

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Находящиеся в собственности Группы		
- Государственные облигации		
Облигации федерального займа Правительства России (ОФЗ)	522,544	1,139,628
Всего государственных облигаций	522,544	1,139,628
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	4,025,156	-
	4,547,700	1,139,628
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	-	2,278
	-	2,278

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

Договоры купли-продажи иностранной валюты

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Группа имела следующие производные финансовые инструменты:

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Средне-взвешенные курсы обмена по договору	Суммы к уплате Группой	Суммы к получению Группой	Справедливая стоимость актива, тыс. тенге
31 декабря 2014 г.						
Валютные свопы с НБРК	850,000,000 долларов США	Июль 2016 г. - ноябрь 2017 г.	181.73	154,467,500 тысяч тенге	850,000,000 долларов США	4,025,156
Валютный своп	150,000,000 долларов США	7 января 2015 г.	182.35	27,352,500 тысяч тенге	150,000,000 долларов США	-
						4,025,156
31 декабря 2013 г.						
Валютный своп	4,000,000 евро	9 января 2014 г.	45.08	4,000,000 евро	180,325 тысяч рублей	2,278
						2,278

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав производных финансовых инструментов включены договора валютных свопов, заключенных в 2014 году с НБРК, по которым Группа должна предоставить в 2016-2017 годах тенге в сумме 154,467,500 тысяч тенге в обмен на 850,000 тысяч долларов США. По данным договорам Группа выплатила вознаграждение 4,634,025 тысяч тенге, что составляет 3% годовых в тенге на дату подписания контрактов. НБРК имеет право прекратить действие договора в любое время до наступления срока погашения. По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость данных свопов составила 4,025,156 тысяч тенге.

Подход Группы к сделкам с производными финансовыми инструментами

Группа заключает соглашения своп или иные внебиржевые сделки с брокерами-дилерами или прочими финансовыми учреждениями. Свop предполагает обмен Группой с другой стороной своих соответствующих обязательств, связанных с выплатой или получением потоков денежных средств, например, обмен выплат с плавающим курсом на выплаты с фиксированным курсом.

Условия соглашений своп и подобных сделок могут быть заключены по отдельности и быть структурированы таким образом, чтобы учитывать воздействие ряда различных видов инвестиций или рыночных факторов. В зависимости от своих структур, соглашения своп могут увеличивать или уменьшать воздействие на Группу долгосрочных или краткосрочных ставок вознаграждения, стоимости иностранных валют, корпоративных ставок вознаграждения на заемные средства или иных факторов, таких как стоимость ценных бумаг или уровень инфляции. Величина позиций свопов Группы увеличивалась бы или уменьшалась бы в зависимости от изменений стоимости лежащих в основе ставок или стоимости валют. В зависимости от того, как они используются, соглашения своп могут увеличивать или уменьшать общую волатильность инвестиций Группы.

Способность Группы реализовать прибыль от таких сделок будет зависеть от способности финансового учреждения, с которым она заключает соответствующую сделку, выполнять свои обязательства перед Группой. Если кредитоспособность контрагента снижается, стоимость соответствующего соглашения будет, вероятно, снижаться, что потенциально ведет к возникновению убытков. В случае невыполнения обязательств другой стороной такой сделки, Группа будет иметь договорные средства защиты в соответствии с соглашениями, относящимися к соответствующей сделке, которые могут быть ограничены действующим законодательством в случае неплатежеспособности контрагента.

13 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
- Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	149,562	10,965,674
- Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	559,200	-
- Корпоративные акции	14,387	14,198
	723,149	10,979,872
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
- Казначейские облигации Министерства Финансов Республики Казахстан	5,190,687	-
	5,913,836	10,979,872

13 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, продолжение

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

В состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, отраженных по фактическим затратам, входят некотируемые долевые ценные бумаги балансовой стоимостью 14,387 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 14,198 тысяч тенге). Для данных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время не проводилось операций, которые позволили бы определить справедливую стоимость данных инвестиций с достаточной степенью надежности.

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

14 Счета и депозиты в банках

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Обязательный резерв в ЦБРФ	46,371	323,523
Срочные депозиты		
- условный депозит в НБРК	4,139,851	-
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	582,427	507,944
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	7,423,263	1,260
- без кредитного рейтинга	1,284,257	2,089,646
Всего срочных депозитов	13,429,798	2,598,850
Всего счетов и депозитов в банках	13,476,169	2,922,373

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года никакие счета и депозиты в банках не были обесценены или просрочены (в 2013 году: отсутствовали).

Условный депозит в НБРК включает средства в размере 2,000,000 тысяч тенге, полученные от АО «Банк Развития Казахстана» («БРК») и 2,139,851 тысяча тенге, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» («ДАМУ») в соответствии с условиями кредитных соглашений, заключенных с БРК и ДАМУ. Средства будут выданы в качестве кредитов малым и средним предприятиям на специальных льготных условиях. Данные средства могут быть сняты с условного депозита только после одобрения БРК и ДАМУ, соответственно.

(а) Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имеет 1 банк (в 2013 году: отсутствовали), кредиты которому составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 7,421,953 тысячи тенге.

(б) Обязательные резервы в ЦБРФ

Согласно требованиям законодательства Российской Федерации дочернее предприятие Группы обязано поддерживать определенный обязательный резерв. Обязательный резервный депозит представляет собой беспроцентный депозит, рассчитываемый в соответствии с требованиями ЦБРФ, и использование таких средств ограничено.

15 Кредиты, выданные клиентам

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	273,626,257	193,915,808
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	31,301,591	35,784,153
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	304,927,848	229,699,961
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	144,173,185	76,369,442
Необеспеченные потребительские займы	139,980,913	127,099,793
Ипотечные кредиты	16,174,953	17,943,436
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	15,058,722	16,664,846
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	46,893	171,172
Кредиты клиентам приват банкинга	-	150,894
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	315,434,666	238,399,583
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	620,362,514	468,099,544
Резерв под обесценение	(32,130,415)	(35,570,458)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	588,232,099	432,529,086

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	13,845,687	21,724,771	35,570,458
Чистое создание резерва под обесценение	1,179,554	8,624,188	9,803,742
Списания	(7,763,395)	(6,218,708)	(13,982,103)
Влияние изменения валютных курсов	518,882	219,436	738,318
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	7,780,728	24,349,687	32,130,415

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	13,585,773	15,291,234	28,877,007
Чистое создание резерва под обесценение	1,478,460	6,778,141	8,256,601
Списания	(1,302,333)	(396,376)	(1,698,709)
Влияние изменения валютных курсов	83,787	51,772	135,559
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	13,845,687	21,724,771	35,570,458

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	273,626,257	(5,753,197)	267,873,060
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	31,301,591	(2,027,531)	29,274,060
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Кредиты на покупку автомобилей	144,173,185	(1,413,620)	142,759,565
Необеспеченные потребительские займы	139,980,913	(15,936,570)	124,044,343
Ипотечные кредиты	16,174,953	(2,072,561)	14,102,392
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	15,058,722	(4,926,925)	10,131,797
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	46,893	(11)	46,882
Всего кредитов, выданных клиентам на конец года	620,362,514	(32,130,415)	588,232,099

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	193,915,808	(10,639,263)	183,276,545
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	35,784,153	(3,206,424)	32,577,729
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Необеспеченные потребительские займы	127,099,793	(13,701,486)	113,398,307
Кредиты на покупку автомобилей	76,369,442	(709,679)	75,659,763
Ипотечные кредиты	17,943,436	(2,257,456)	15,685,980
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	16,664,846	(5,055,072)	11,609,774
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	171,172	(481)	170,691
Кредиты клиентам приват банкинга	150,894	(597)	150,297
Всего кредитов, выданных клиентам на конец года	468,099,544	(35,570,458)	432,529,086

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

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

	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения		
Стандартные непросроченные кредиты	242,322,130	175,374,898
Просроченные кредиты:		
- просроченные на срок 30-89 дней	17,966,816	62,998
- просроченные на срок 90-179 дней	38,679	474,453
- просроченные на срок 180-360 дней	94,470	-
- просроченные на срок более 360 дней	561,577	590,841
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	<u>260,983,672</u>	<u>176,503,190</u>
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:		
- непросроченные	8,606,064	5,332,330
- просроченные на срок менее 90 дней	543,504	1,562,520
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 360 дней	95,178	6,798,337
- просроченные на срок более 360 дней	3,397,839	3,719,431
Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения	<u>12,642,585</u>	<u>17,412,618</u>
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	<u>273,626,257</u>	<u>193,915,808</u>
Резерв под обесценение по кредитам выданным крупным предприятиям	<u>(5,753,197)</u>	<u>(10,639,263)</u>
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	<u>267,873,060</u>	<u>183,276,545</u>
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения		
Стандартные непросроченные кредиты	22,784,176	26,904,371
Просроченные кредиты:		
- просроченные на срок менее 30 дней	-	505,370
- просроченные на срок 30-89 дней	44,618	371,260
- просроченные на срок 90-179 дней	93,030	17,891
- просроченные на срок 180-360 дней	1,133,247	280,732
- просроченные на срок более 360 дней	727,388	265,412
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	<u>24,782,459</u>	<u>28,345,036</u>
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:		
- непросроченные	3,076,738	4,800
- просроченные на срок менее 90 дней	-	2,737,364
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 360 дней	34,245	1,059,221
- просроченные на срок более 360 дней	3,408,149	3,637,732
Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения	<u>6,519,132</u>	<u>7,439,117</u>
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	<u>31,301,591</u>	<u>35,784,153</u>
Резерв под обесценение по кредитам, выданным малым и средним предприятиям	<u>(2,027,531)</u>	<u>(3,206,424)</u>
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям за вычетом резерва под обесценение	<u>29,274,060</u>	<u>32,577,729</u>
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	<u>304,927,848</u>	<u>229,699,961</u>
Всего резерва под обесценение по кредитам выданным корпоративным клиентам	<u>(7,780,728)</u>	<u>(13,845,687)</u>
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам за вычетом резерва под обесценение	<u>297,147,120</u>	<u>215,854,274</u>

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(a) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей		
- непросроченные	132,460,920	72,403,428
- просроченные на срок менее 30 дней	3,913,919	1,497,963
- просроченные на срок 30-89 дней	2,273,505	773,138
- просроченные на срок 90-179 дней	1,730,633	494,662
- просроченные на срок 180-360 дней	1,892,164	387,834
- просроченные на срок более 360 дней	1,902,044	812,417
Всего кредитов на покупку автомобилей	144,173,185	76,369,442
Резерв под обесценение по кредитам на покупку автомобилей	(1,413,620)	(709,679)
Кредиты на покупку автомобилей, нетто	142,759,565	75,659,763
Необеспеченные потребительские кредиты		
- непросроченные	103,599,971	100,481,680
- просроченные на срок менее 30 дней	5,720,965	4,724,230
- просроченные на срок 30-89 дней	3,692,664	3,769,471
- просроченные на срок 90-179 дней	3,664,340	3,939,109
- просроченные на срок 180-360 дней	7,324,514	6,206,142
- просроченные на срок более 360 дней	15,978,459	7,979,161
Всего необеспеченных потребительских кредитов	139,980,913	127,099,793
Резерв под обесценение по необеспеченным потребительским кредитам	(15,936,570)	(13,701,486)
Необеспеченные потребительские кредиты, нетто	124,044,343	113,398,307
Ипотечные кредиты		
- непросроченные	9,194,662	11,453,483
- просроченные на срок менее 30 дней	659,737	1,343,731
- просроченные на срок 30-89 дней	534,359	552,563
- просроченные на срок 90-179 дней	956,468	353,485
- просроченные на срок 180-360 дней	692,580	369,221
- просроченные на срок более 360 дней	4,137,147	3,870,953
Всего ипотечных кредитов	16,174,953	17,943,436
Резерв под обесценение по ипотечным кредитам	(2,072,561)	(2,257,456)
Ипотечные кредиты, нетто	14,102,392	15,685,980
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность		
- непросроченные	7,070,659	8,449,223
- просроченные на срок менее 30 дней	50,739	76,626
- просроченные на срок 30-89 дней	112,856	1,366,019
- просроченные на срок 90-179 дней	69,963	107,943
- просроченные на срок 180-360 дней	445,051	760,303
- просроченные на срок более 360 дней	7,309,454	5,904,732
Всего кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность	15,058,722	16,664,846
Резерв под обесценение по кредитам на индивидуальную предпринимательскую деятельность	(4,926,925)	(5,055,072)
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность, нетто	10,131,797	11,609,774
Всего кредитов, обеспеченных денежными средствами- непросроченные	46,893	171,172
Резерв под обесценение по кредитам, обеспеченным денежными средствами	(11)	(481)
Кредиты, обеспеченные денежными средствами, нетто	46,882	170,691
Всего кредитов приват банкинга - не просроченные	-	150,894
Резерв под обесценение по кредитам приват банкинга	-	(597)
Всего кредитов приват банкинга, нетто	-	150,297
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	315,434,666	238,399,583
Резерв под обесценение по кредитам, выданным розничным клиентам	(24,349,687)	(21,724,771)
Всего кредитов, выданных розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	291,084,979	216,674,812
Всего кредитов, выданных клиентам	620,362,514	468,099,544
Резерв под обесценение	(32,130,415)	(35,570,458)
Кредиты за вычетом резерва под обесценение	588,232,099	432,529,086

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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

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

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 0.55-1.10%;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 15% - 50%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 – 36 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2014 года был бы на 2,971,471 тысячу тенге ниже/выше (31 декабря 2013 года: 2,158,543 тысячи тенге ниже/выше).

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

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

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 2-6 лет;
- коэффициенты возврата необеспеченных кредитов рассчитываются на основании исторических коэффициентов возврата денежных средств за последние 2-6 лет, скорректированных с учетом более поздних данных по коэффициентам возврата на основании «платежных требований-поручений» (ПТП). ПТП направляются в другие банки в Казахстане с целью требования платежей в случае выявления текущих счетов и депозитов клиентов Группа в тех банках. ПТП программа была запущена в мае 2013 года и сборы продолжали расти в течение 2014 года. Руководство уверено, что Группа будет способна сохранить сборы от ПТП на уровне 2014 года. Если Группа не учитывала бы программу ПТП в расчетах, то резерв под обесценение по кредитам, выданным розничным клиентам, вырос бы на 5,659,229 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2014 года.
- снижение ежегодно оцениваемой стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 15%- 50%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2014 года был бы на 8,732,549 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2013 года: 6,500,244 тысячи тенге ниже/выше).

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

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(в) Анализ обеспечения****(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам**

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

31 декабря 2014 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедли- вая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедли- вая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедли- вая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Недвижимость	72,021,785	62,055,627	9,966,158	-
Доходы по будущим договорам	65,503,697	-	-	65,503,697
Страхование	39,231,141	-	-	39,231,141
Зерно	24,981,565	20,621,510	4,360,055	-
Транспортные средства	17,600,423	6,578,168	11,022,255	-
Оборудование	10,742,365	8,802,009	1,940,356	-
Незавершенное строительство	7,119,811	7,119,811	-	-
Права на недропользование	6,187,976	6,187,976	-	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	2,738,102	-	-	2,738,102
Денежные средства и депозиты	4,061,675	-	4,061,675	-
Товары в обороте	1,772,147	914,946	857,201	-
Прочее обеспечение	4,717,218	4,717,218	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	26,222,294	-	-	26,222,294
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	282,900,199	116,997,265	32,207,700	133,695,234
Обесцененные или просроченные кредиты				
Недвижимость	9,290,274	4,129,407	5,160,867	-
Доходы по будущим договорам	2,098,116	-	-	2,098,116
Оборудование	1,294,171	1,219,470	74,701	-
Транспортные средства	218,560	217,915	645	-
Зерно	100,100	100,100	-	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	35,417	-	-	35,417
Страхование	26,532	-	-	26,532
Товары в обороте	17,807	13,310	4,497	-
Денежные средства и депозиты	12,927	-	12,927	-
Прочее обеспечение	3,847	-	3,847	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	1,149,170	-	-	1,149,170
Всего просроченных или обесцененных кредитов	14,246,921	5,680,202	5,257,484	3,309,235
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	297,147,120	122,677,467	37,465,184	137,004,469

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(в) Анализ обеспечения, продолжение****(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение**

31 декабря 2013 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедли- вая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Недвижимость	48,467,604	35,463,008	13,004,596	-
Будущие доходы по договорам	32,941,117	-	-	32,941,117
Страхование	31,877,015	-	-	31,877,015
Зерно	22,042,993	22,042,993	-	-
Оборудование	11,256,861	9,669,174	1,587,687	-
Незавершенное строительство	9,311,377	9,311,377	-	-
Транспортные средства	7,456,973	6,471,473	985,500	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	2,522,224	-	-	2,522,224
Денежные средства и депозиты	2,151,523	-	2,151,523	-
Товары в обороте	1,800,649	849,582	951,067	-
Права на недропользование	45,171	45,171	-	-
Прочее	3,282,610	3,277,130	5,480	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	29,102,129	-	-	29,102,129
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	202,258,246	87,129,908	18,685,853	96,442,485
Просроченные или обесцененные кредиты				
Недвижимость	5,632,792	3,509,482	2,123,310	-
Будущие доходы по договорам	1,792,788	-	-	1,792,788
Товары в обороте	1,981,429	1,728,460	252,969	-
Страхование	854,400	-	-	854,400
Оборудование	510,837	-	510,837	-
Транспортные средства	337,360	227,427	109,933	-
Денежные средства и депозиты	160,324	-	160,324	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	5,032	-	-	5,032
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	2,321,066	-	-	2,321,066
Всего просроченных или обесцененных кредитов	13,596,028	5,465,369	3,157,373	4,973,286
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	215,854,274	92,595,277	21,843,226	101,415,771

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

У Группы есть кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось, а также кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

По займам, обеспеченным смешанными видами обеспечения, обеспечение, которое является наиболее значимым для оценки, раскрывается. Гарантии и залоги, полученные от физических лиц, таких, как акционеры заемщиков МСБ, не учитываются в целях оценки на признаки обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию «Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности».

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

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей жилой недвижимостью. Кредиты предприятиям малого бизнеса обеспечены залогом недвижимости и движимого имущества. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Денежные займы обеспечены денежными средствами. Необеспеченные потребительские кредиты не имеют обеспечения.

Ипотечные кредиты

В состав портфеля ипотечных кредитов включены кредиты чистой балансовой стоимостью 2,369,001 тысяча тенге (31 декабря 2013 года: 3,965,038 тысяч тенге), справедливая стоимость обеспечения по которым меньше чистой балансовой стоимости соответствующих кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 1,113,122 тысячи тенге (31 декабря 2013 года: 2,399,554 тысячи тенге).

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам чистой балансовой стоимостью 11,733,391 тысяча тенге (31 декабря 2013 года: 11,720,942 тысячи тенге), по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

Группа пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Группа проводит специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам каждые полгода, в случае возникновения признаков обесценения.

В отношении ипотечных кредитов чистой балансовой стоимостью 11,654,514 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 13,224,261 тысяча тенге) справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения, продолжение

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

Кредиты на покупку автомобилей

По оценкам руководства, размер резерва под обесценение кредитов на покупку автомобилей, имеющих обеспечение, был бы на 2,164,762 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 525,835 тысяч тенге) выше без учета обеспечения.

Кредиты, выданные на индивидуальную предпринимательскую деятельность

В состав кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность включены кредиты чистой балансовой стоимостью 668,011 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 2,657,990 тысяч тенге), которые обеспечены залогом справедливой стоимостью в размере меньшем, чем чистая балансовая стоимость отдельных займов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 313,971 тысяча тенге (31 декабря 2013 года: 2,644,668 тысяч тенге).

В отношении кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность чистой балансовой стоимостью 9,463,786 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 8,951,784 тысячи тенге) руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения как минимум равна балансовой стоимости отдельных займов на отчетную дату.

Группа пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Группа проводит специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам каждые полгода, в случае возникновения признаков обесценения.

В отношении кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность чистой балансовой стоимостью 6,352,054 тысячи тенге (31 декабря 2013 года: 7,104,027 тысяч тенге) справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан, кроме кредитов, выданных клиентам дочерним российским банком, в следующих отраслях экономики:

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Оптовая торговля	100,248,702	68,650,164
Строительство	45,863,515	28,950,432
Транспорт	36,380,918	14,587,091
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	33,597,606	33,685,073
Промышленное производство	19,173,584	11,250,637
Услуги	17,197,487	12,250,035
Горнодобывающая промышленность /металлургия	15,438,293	13,751,948
Розничная торговля	12,136,818	13,081,639
Аренда, прокат и лизинг	6,144,650	6,585,798
Производство пищевых продуктов	4,604,354	5,962,130
Исследовательская деятельность	2,638,171	3,407,717
Медицинское обслуживание и социальная сфера	2,284,771	1,942,913
Финансовое посредничество	1,710,219	3,073,755
Производство и поставка электроэнергии	875,747	3,574,595
Машиностроение	677,526	848,764
Сфера развлечений	598,731	584,241
Издательская деятельность	301,704	396,656
Недвижимость	164,109	1,336,098
Прочее	4,890,943	5,780,275
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	144,173,185	76,369,442
Необеспеченные потребительские займы	139,980,913	127,099,793
Ипотечные кредиты	16,174,953	17,943,436
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	15,058,722	16,664,846
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	46,893	171,172
Кредиты клиентам приват банкинга	-	150,894
	620,362,514	468,099,544
Резерв под обесценение	(32,130,415)	(35,570,458)
	588,232,099	432,529,086

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имеет 9 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2013 года: 7), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем кредитов у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 108,160,684 тысячи тенге (31 декабря 2013 года: 56,119,420 тысяч тенге).

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 29 (г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(ж) Перевод финансовых активов

В 2014 году Группа продала третьей стороне портфель потребительских кредитов балансовой стоимостью 22,367,887 тысяч тенге за 23,125,868 тысяч тенге в соответствии с соглашениями о переуступке. Чистая прибыль, признанная в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе на дату передачи, составила 757,981 тысячу тенге.

В июне 2014 года Группа продала другой третьей стороне портфель ипотечных кредитов балансовой стоимостью 3,820,407 тысяч тенге за 3,969,928 тысяч тенге (в декабре 2013 года: портфель ипотечных кредитов на сумму 12,509,133 тысячи тенге был продан той же самой третьей стороне за 13,242,692 тысячи тенге) и предоставила покупателю гарантию обратной покупки или обмена отдельных кредитов, если кредиты будут просрочены на срок более 60 дней. Сумма обратной покупки или обмена ограничивается 20% переданных финансовых активов на дату продажи. Чистая прибыль, признанная в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе на дату перевода составила 154,752 тысячи тенге (в 2013 году: 707,582 тысячи тенге). Группа определила, что она передала некоторые, но не все риски и выгоды приобретателю активов и, соответственно, Группа сохраняет контроль и продолжает признавать кредиты в той степени, в которой она продолжает сохранять участие в данных ипотечных кредитах.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов продолжающееся участие Группы в указанном переданном портфеле отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в составе прочих активов (Примечание 18) в размере 5,547,428 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 4,235,721 тысяча тенге) при этом соответствующее обязательство от продолжающегося участия, включенное в состав прочих обязательств, составляет 4,653,790 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 3,905,380 тысяч тенге) (Примечание 25), а справедливая стоимость гарантии в размере 102,456 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 102,707 тысяч тенге) признана в составе прочих обязательств. Данный актив включает также дебиторскую задолженность по процентному стрипу в размере 1,420,864 тысячи тенге (31 декабря 2013 года: 1,090,077 тысяч тенге), который представляет собой право на получение от покупателя займа части вознаграждения к получению по реализованному портфелю ипотечных займов. Группа имеет право получать 1.7% годовых от реализованного портфеля ипотечных займов на ежемесячной основе.

16 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	14,436,547	14,074,495
Ноты НБРК	15,336,656	-
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	2,736,497	-
	32,509,700	14,074,495
В залоге по сделкам «репо»		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	569,059	9,387,811
Ноты НБРК	2,105,498	-
	35,184,257	23,462,306

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

Ноты или облигации не были просрочены или обесценены по состоянию на 31 декабря 2014 года (31 декабря 2013 года: не были просрочены или обесценены).

17 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютеры и банковское оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель	Незавершенное строительство и оборудование к установке	Улучшение арендованной недвижимости	Торговая марка	Программное обеспечение и прочие нематериальные активы	Всего
Фактическая стоимость									
Остаток на 1 января 2014 года	10,488,777	10,710,143	700,447	719,842	83,016	547,731	1,075,716	4,508,574	28,834,246
Поступления	796,166	2,696,742	164,115	103,648	400,831	401,683	-	2,155,965	6,719,150
Выбытия	(173,655)	(637,969)	(19,050)	(18,798)	(669)	(56,753)	-	(57,027)	(963,921)
Влияние курсовой разницы	-	(13,323)	(7,285)	(184)	-	-	-	(23,145)	(43,937)
Остаток на 31 декабря 2014 года	11,111,288	12,755,593	838,227	804,508	483,178	892,661	1,075,716	6,584,367	34,545,538
Износ и амортизация									
Остаток на 1 января 2014 года	(1,190,871)	(4,470,468)	(354,994)	(208,185)	-	(282,719)	(248,574)	(2,319,844)	(9,075,655)
Износ и амортизация за год	(254,218)	(1,938,566)	(82,778)	(78,724)	-	(89,818)	(103,411)	(753,172)	(3,300,687)
Выбытия	235	551,621	19,050	13,698	-	56,753	-	15,565	656,922
Влияние курсовой разницы	-	8,243	1,613	18	-	-	-	11,420	21,294
Остаток на 31 декабря 2014 года	(1,444,854)	(5,849,170)	(417,109)	(273,193)	-	(315,784)	(351,985)	(3,046,031)	(11,698,126)
Балансовая стоимость									
На 31 декабря 2014 года	9,666,434	6,906,423	421,118	531,315	483,178	576,877	723,731	3,538,336	22,847,412

17 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютеры и банковское оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель	Незавершенное строительство и оборудование к установке	Улучшение арендованной недвижимости	Торговая марка	Программное обеспечение и прочие нематериальные активы	Всего
Фактическая стоимость									
Остаток на 1 января 2013 года	9,716,037	7,434,665	556,324	573,374	82,091	300,143	1,075,716	3,641,628	23,379,978
Поступления	772,740	3,457,638	149,859	155,008	925	252,224	-	869,617	5,658,011
Выбытия	-	(180,691)	(4,797)	(6,606)	-	(4,636)	-	-	(196,730)
Влияние пересчета иностранных валют	-	(1,469)	(939)	(1,934)	-	-	-	(2,671)	(7,013)
Остаток на 31 декабря 2013 года	10,488,777	10,710,143	700,447	719,842	83,016	547,731	1,075,716	4,508,574	28,834,246
Износ и амортизация									
Остаток на 1 января 2013 года	(955,350)	(3,296,973)	(295,003)	(152,107)	-	(245,661)	(143,429)	(1,530,857)	(6,619,380)
Износ и амортизация за год	(235,521)	(1,341,019)	(65,298)	(63,019)	-	(41,694)	(105,145)	(789,896)	(2,641,592)
Выбытия	-	166,245	4,797	6,871	-	4,636	-	-	182,549
Влияние пересчета иностранных валют	-	1,279	510	70	-	-	-	909	2,768
Остаток на 31 декабря 2013 года	(1,190,871)	(4,470,468)	(354,994)	(208,185)	-	(282,719)	(248,574)	(2,319,844)	(9,075,655)
Балансовая стоимость									
На 31 декабря 2013 года	9,297,906	6,239,675	345,453	511,657	83,016	265,012	827,142	2,188,730	19,758,591

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2014 году отсутствовали (в 2013 году: подобные затраты отсутствовали).

18 Прочие активы

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность по проданным потребительским кредитам	9,247,679	-
Актив от продолжающегося участия в переданных активах	5,547,428	4,235,721
Дебиторы по аккредитивам	2,395,174	3,265,562
Начисленные комиссионные доходы	1,306,578	1,158,797
Расчеты по операциям с пластиковыми картами	937,119	525,003
Дебиторы по заемным операциям	884,828	852,089
Дебиторская задолженность по страховым договорам	-	174,710
Прочее	1,312,642	751,683
Резерв под обесценение	(850,977)	(548,429)
Всего прочих финансовых активов	20,780,471	10,415,136
Авансы по капитальным затратам	2,089,642	2,416,402
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	608,969	221,916
Предоплаты	497,095	130,487
Сырье и материалы	181,912	201,075
Прочее	13,171	25,880
Всего прочих нефинансовых активов	3,390,789	2,995,760
Всего прочих активов	24,171,260	13,410,896

Актив от продолжающегося участия в переданных активах в сумме 5,547,428 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 4,235,721 тысяча тенге) возник в результате продажи кредитов ипотечной компании в июне 2014 года и декабре 2013 года.

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение на начало года	548,429	403,949
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение (Списания) восстановления	260,618 (7,093)	(37,271) 177,217
Влияние курсовой разницы	49,023	4,534
Величина резерва под обесценение на конец года	850,977	548,429

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 23,849 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 18,081 тысячу тенге), из которой дебиторская задолженность в размере 4,450 тысяч тенге является просроченной на срок более 90 дней, но менее чем на один год (31 декабря 2013 года: 5,661 тысячу тенге), и 15,245 тысяч тенге просрочены на срок более одного года (31 декабря 2013 года: 7,077 тысяч тенге).

19 Депозиты и счета банков

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Срочные депозиты	3,264,767	13,458,364
Счета типа «Востро»	205,214	658,269
	3,469,981	14,116,633

По состоянию на 31 декабря 2014 Группа не имеет банков, счета и депозиты которых превышают 10% капитала (31 декабря 2013 года: отсутствовали).

20 Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

Заложенные ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Группа имела ценные бумаги, заложенные в качестве обеспечения по сделкам «репо» (Примечания 13, 16).

21 Текущие счета и депозиты клиентов

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	13,802,760	15,210,807
- Корпоративные клиенты	59,888,880	50,526,171
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	154,993,406	125,445,122
- Корпоративные клиенты	319,814,079	213,491,686
	548,499,125	404,673,786

По состоянию на 31 декабря 2014 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 3,166,486 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 3,095,332 тысячи тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имеет 12 клиентов (31 декабря 2013 года: 11 клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 249,067,801 тысячу тенге (2013 года: 137,200,872 тысячи тенге).

22 Долговые ценные бумаги выпущенные

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	103,492,180	31,820,649
(Дисконт) премия	(1,875,565)	124,195
Начисленное вознаграждение	1,625,992	841,512
	103,242,607	32,786,356

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

	Дата регистрации выпуска	Дата погашения	Купонная ставка	Эффективная ставка вознаграждения	Балансовая стоимость	
					2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Облигации пятой эмиссии	9-июл-08 г.	1-сен-23 г.	инфляция +1%	9.43%	7,667,789	7,595,067
Облигации седьмой эмиссии	24-сен-08 г.	21-января-19 г.	инфляция +1%	7.89%	1,421,330	1,404,906
Облигации девятой эмиссии	15-окт-08 г.	15-окт-15 г.	13.00%	9.94%	20,957,912	21,484,606
Облигации десятой эмиссии	7-июн-11 г.	13-июл-14 г.	7.00%	7.60%	-	2,301,777
Еврооблигации, деноминированные в долларах США	6-нояб-14 г.	6-нояб-17 г.	7.50%	8.33%	73,195,576	-
					103,242,607	32,786,356

23 Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	29,984,550	40,000,000
Дисконт	(4,393,639)	(4,959,365)
Начисленное вознаграждение	437,784	628,653
	26,028,695	35,669,288

По состоянию на 31 декабря 2014 года, выпущенные субординированные долговые ценные бумаги включают необеспеченные обязательства Группы. В случае банкротства субординированные долговые ценные бумаги погашаются после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства.

Информация по эмиссиям субординированных долговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, представлена ниже:

	Дата регистра- ции выпуска	Дата погашения	Купон- ная ставка	Эффек- тивная ставка вознаграж- дения	Балансовая стоимость	
					2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Облигации четвертой эмиссии	29-июн-07 г.	04-сен-14 г.	инфля- ция +1%	11.34%	-	9,938,138
Облигации шестой эмиссии	4-авг-08 г.	1-сен-15 г.	11.00%	10.96%	5,181,521	5,183,652
Облигации восьмой эмиссии	15-окт-08 г.	15-окт-23 г.	инфля- ция +1%	13.40%	11,084,476	10,832,008
Облигации одиннадцатой эмиссии	20-нояб 12г.	26-дек-19 г.	8.00%	8.64%	9,749,850	9,715,490
Облигации тринадцатой эмиссии	26-ноя-13 г.	10-января-24 г.	9.00%	12.49%	12,848	-
					26,028,695	35,669,288

Встроенные производные инструменты, представленные индексированными по уровню инфляции купонными выплатами, рассматриваются как тесно связанные с основными долговыми инструментами, так как индекс инфляции обычно используется для этой цели в экономической среде применения тенге без долговой нагрузки.

24 Прочие привлеченные средства

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Кредиты, полученные от государственных финансовых институтов	34,964,212	17,783,211
Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан	1,264,939	1,344,023
Кредиты, полученные от иностранных банков	1,633,422	2,283,115
	37,862,573	21,410,349

24 Прочие привлеченные средства, продолжение

Далее представлены условия погашения и график платежей по займам по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	<u>Валюта</u>	<u>Средняя ставка вознаграждения</u>	<u>Год погашения</u>	<u>Балансовая стоимость тыс. тенге</u>
АО «Фонд развития малого предпринимательства «Даму»	Тенге	1.10-8.62%	2015-2034	19,523,987
АО Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	Тенге	3.00%	2015-2021	13,438,003
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	2.00%	2034	2,002,222
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2024-2026	908,114
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл. США	Либор +1%	2024-2025	356,825
Иностранные банки	Долл. США	4.46%-4.51%	2015	1,633,422
				<u>37,862,573</u>

Далее представлены условия погашения и график платежей по займам по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	<u>Валюта</u>	<u>Средняя ставка вознаграждения</u>	<u>Год погашения</u>	<u>Балансовая стоимость тыс. тенге</u>
АО «Фонд развития малого предпринимательства «Даму»	Тенге	5.50-8.62%	2014-2020	17,783,211
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2024-2026	1,009,017
Министерство финансов Республики Казахстан	долл. США	Либор +1%	2024-2025	335,006
Иностранные банки	Евро	6.47%	2014	139,366
Иностранные банки	долл. США	4.00-4.53%	2014	2,143,749
				<u>21,410,349</u>

Кредиты, полученные от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» (далее – «КазАгро») были получены в соответствии с Правилами КазАгро по программе финансового оздоровления субъектов агропромышленного комплекса. Кредиты от Даму и БРК были получены в соответствии с государственной программой (далее, «Программа») финансирования предприятий малого и среднего бизнеса (МСБ), осуществляющих деятельность в определенных отраслях промышленности.

В соответствии с кредитными соглашениями между КазАгро и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов компаниям, осуществляющим деятельность в сельском хозяйстве с целью поддержания их финансового оздоровления. Согласно договорам займов с ДАМУ и БРК, Группа несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам МСБ, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6% годовых со сроком погашения не более 10 лет. Руководство Группы считает, что в связи с особым характером кредиты от КазАгро, ДАМУ и БРК представляют отдельный сегмент на рынке кредитования предоставляемого государственными компаниями для поддержки субъектов, осуществляющих деятельность определенных отраслей. В результате, кредит от КазАгро, Даму и БРК был получен в рамках обычной сделки, при этом сумма, полученная в рамках кредита, представляет собой справедливую стоимость кредита при первоначальном признании.

25 Прочие обязательства

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Обязательство от продолжающегося участия (Прим. 15(ж))	4,653,790	3,905,380
Предоплаты по кредитам	4,392,583	4,070,655
Расчеты по платежным картам	866,762	281,062
Начисленные административные расходы	350,342	342,707
Задолженность перед страховой компанией	240,763	135,315
Кредиторская задолженность перед заемщиками по операциям кредитования	199,464	233,836
Выплаты в Фонд обязательного гарантирования депозитов	184,849	153,528
Кредиторская задолженность по капитальным затратам	10,165	257,152
Прочие финансовые обязательства	1,132,120	517,039
Всего прочих финансовых обязательств	12,030,838	9,896,674
Резерв по отпускам	627,240	554,191
Доходы будущих периодов	441,238	390,787
Прочие налоги к уплате	297,993	327,518
Кредиторская задолженность перед работниками	262,968	924,031
Прочие нефинансовые обязательства	2,041	2,326
Всего прочих нефинансовых обязательств	1,631,480	2,198,853
Всего прочих обязательств	13,662,318	12,095,527

Предоплаты по кредитам представляют собой платежи, осуществленные розничными заемщиками досрочно. Данные платежи зачитываются в счет остатка кредита на дату наступления оплаты очередного взноса.

26 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

Зарегистрированный акционерный капитал Банка состоит из 33,000,000 обыкновенных акций (31 декабря 2013 года: 33,000,000) и 3,000,000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций (2013 год: 3,000,000 акций).

По состоянию на 31 декабря выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из следующих полностью оплаченных обыкновенных акций:

	2014 г. Акции	2013 г. Акции
Выпущенных по 955.98 тенге	8,368,300	8,368,300
Выпущенных по 1,523.90 тенге	2,631,500	2,631,500
Выпущенных по 1,092.00 тенге	2,930,452	2,930,452
Выпущенных по 6,532.60 тенге	2,280,881	2,280,881
Всего выпущенных и находящихся в обращении акций	16,211,133	16,211,133

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

(б) Дивиденды

В соответствии с казахстанским законодательством и уставными документами Банка, доступные для распределения резервы подпадают под правила и нормативно-правовые акты Республики Казахстан.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, дивиденды в размере 1,500,016 тысяч тенге или 92.53 тенге за одну акцию были объявлены и выплачены (за год, закончившийся 31 декабря 2013 года: дивиденды в размере 2,000,129 тысяч тенге или 123.38 тенге за одну акцию были объявлены и выплачены).

26 Акционерный капитал, продолжение

(в) Балансовая стоимость на акцию

В соответствии с Правилами листинга Казахстанской фондовой биржи Группа должна представить в своей консолидированной финансовой отчетности величину балансовой стоимости на акцию. Балансовая стоимость на акцию рассчитывается путем деления чистых активов, за вычетом нематериальных активов, на количество находящихся в обращении обыкновенных акций. По состоянию на 31 декабря 2014 года балансовая стоимость на акцию составляла 3,850.81 тенге (в 2013 году: 3,442.23 тенге).

(г) Характер и цель резервов

Резервы на покрытие общих банковских рисков

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

В течение 2014 года переводы в резерв на покрытие общих банковских рисков не осуществлялись. Перевод из нераспределенной прибыли в состав резерва на покрытие общих банковских рисков в размере 1,584,658 тысяч тенге был осуществлен за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

В соответствии с поправками, внесенными 25 декабря 2013 года в Постановление № 358 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня» нормативно установленный резервный капитал не подлежит распределению.

Динамический резерв

В соответствии с Постановлением Правления НБРК № 137 от 27 мая 2013 года «Об утверждении Правил формирования банками второго уровня динамического резерва и установлении минимального размера динамического резерва, размера ожидаемых потерь», Группа сформировала динамический резерв, рассчитанный с использованием формулы, указанной в Постановлении. В соответствии с Постановлением значение резерва не должно быть меньше нуля и рассчитывается как разница между суммой ожидаемых убытков и суммой фактического начисления по вычитаемым для налоговых целей убыткам от обесценения, признанным в течение отчетного квартального периода в соответствии с МСФО, за вычетом дохода от восстановления резервов. Ожидаемые убытки оцениваются на основании увеличения объема кредитов, выданных клиентам в течение отчетного квартала, умноженного на определенные коэффициенты. Постановление вступило в силу с 1 января 2013 года.

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

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года требование к Группе в отношении не подлежащего распределению динамического резерва составляет 6,733,233 тысячи тенге.

27 Прибыль на акцию

Расчет прибыли на акцию основывается на величине чистой прибыли и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, и осуществляется, как указано далее. Группа не имеет потенциальных разводненных обыкновенных акций.

	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Чистая прибыль	11,423,630	13,146,181
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	16,211,133	16,211,133
Прибыль на обыкновенную акцию, в тенге	704.68	810.94

28 Анализ по сегментам

Группа имеет пять отчетных сегментов, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Группы. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, а именно Председатель Правления (далее, «Председатель Правления»), рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- Розничное банковское обслуживание - включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с розничными клиентами;
- Корпоративное банковское обслуживание - включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами;
- Управление активами и обязательствами - включает ведение портфеля ликвидных активов (денежные средства, счета «Ностро» в НБРК и других банках, межбанковское финансирование (сроком до 1 месяца), инвестиции в ликвидные активы и управление эмиссией облигаций);
- Банковское обслуживание малых и средних предприятий - включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с малыми и средними предприятиями;
- Казначейство - включает финансирование Группы посредством межбанковских заимствований и использования производных финансовых инструментов в целях хеджирования рыночных рисков и инвестиций в ликвидные ценные бумаги (корпоративные облигации).

Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, после вычета подоходного налога, как они включаются во внутренние отчеты руководству, рассматриваемые Председателем Правления. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как, с точки зрения руководства, данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими предприятиями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

28 Анализ по сегментам, продолжение

	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	283,613,022	199,704,943
Корпоративное банковское обслуживание	254,144,549	177,625,586
Управление активами и обязательствами	145,493,736	100,214,047
Банковское обслуживание малых и средних предприятий	40,678,626	44,099,466
Казначейство	2,874,478	4,384,929
Нераспределенные активы	109,163,588	61,403,133
Всего активов	835,967,999	587,432,104
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративное банковское обслуживание	332,921,698	224,544,900
Розничное банковское обслуживание	165,272,579	136,239,660
Управление активами и обязательствами	137,458,516	94,851,933
Банковское обслуживание малых и средних предприятий	37,683,676	41,782,949
Нераспределенные обязательства	94,368,780	31,242,480
Всего обязательств	767,705,249	528,661,922

Сверки между общими активами и обязательствами отчетных сегментов могут быть представлены следующим образом:

	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Общие активы отчетных сегментов	835,967,999	587,432,104
Влияние консолидации	3,557,181	4,364,118
Прочие корректировки	(30,923,096)	(3,162,814)
Всего активов	808,602,084	588,633,408
	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Общие обязательства отчетных сегментов	767,705,249	528,661,922
Влияние консолидации	5,131,898	4,312,611
Прочие корректировки	(30,923,095)	(3,159,489)
Всего обязательств	741,914,052	529,815,044

28 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Корпоративное банковское обслуживание	Банковское обслуживание малых и средних предприятий	Розничное банковское обслуживание	Казначейство	Управление активами и обязательствами	Нераспределен- ные активы и обязательства	Всего
Процентный доход	22,551,716	4,619,251	43,306,111	93,303	1,683,792	593	72,254,766
Комиссионные доходы	1,952,864	1,721,698	16,074,087	-	-	395,840	20,144,489
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, дилинговых операций и курсовых разниц	1,178,290	439,346	1,323,145	762,118	734	1,221	3,704,854
Прочие доходы	199,342	111,908	2,953,251	-	-	-	3,264,501
Трансфертное ценообразование на фонды	21,962,635	3,243,102	12,472,676	2,560	20,457,337	107,667	58,245,977
Выручка	47,844,847	10,135,305	76,129,270	857,981	22,141,863	505,321	157,614,587
Процентные расходы	(15,668,188)	(2,576,369)	(10,740,196)	(16,028)	(10,169,049)	(1,075,490)	(40,245,320)
Комиссионные расходы	(182,748)	(46,159)	(3,581,541)	(10,614)	(164,140)	(181,017)	(4,166,219)
Убытки от обесценения	(419,017)	(812,367)	(8,119,598)	-	-	-	(9,350,982)
Трансфертное ценообразование на фонды	(16,519,241)	(2,906,689)	(28,279,748)	(201,056)	(10,169,049)	(170,194)	(58,245,977)
Операционные расходы (прямые)	(1,276,946)	(1,421,524)	(10,816,094)	(196,042)	(1,917,995)	(160,428)	(15,789,029)
Операционные расходы (косвенные)	(1,747,765)	(979,318)	(12,381,844)	-	(313,668)	(262,441)	(15,685,036)
Корпоративный подоходный налог	(954,589)	(301,311)	(1,813,802)	(45,493)	(1,517)	(237)	(3,116,949)
Финансовый результат сегмента	11,076,353	1,091,568	396,447	388,748	(593,555)	(1,344,486)	11,015,075
Прочие показатели по сегментам							
Поступления основных средств	-	-	184,482	-	-	6,534,668	6,719,150
Износ и амортизация	(350,390)	(240,614)	(2,332,972)	(45,538)	(214,366)	(92,902)	(3,276,782)

28 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Корпоративное банковское обслуживание	Банковское обслуживание малых и средних предприятий	Розничное банковское обслуживание	Казначейство	Управление активами и обязательствами	Нераспределен- ные активы и обязательства	Всего
Процентный доход	18,567,552	6,142,194	36,219,214	159,772	1,077,999	51,915	62,218,646
Комиссионные доходы	2,045,590	1,519,068	13,292,143	-	-	391,655	17,248,456
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, дилинговых операций и курсовых разниц	875,604	318,519	570,232	515,926	(136,558)	2,704	2,146,427
Прочие доходы	343,263	155,019	1,535,946	-	-	-	2,034,228
Трансфертное ценообразование на фонды	16,438,708	1,465,734	9,484,967	-	16,773,799	114,610	44,277,818
Выручка	38,270,717	9,600,534	61,102,502	675,698	17,715,240	560,884	127,925,575
Процентные расходы	(10,965,913)	(1,658,956)	(8,601,018)	-	(7,396,254)	(76,030)	(28,698,171)
Комиссионные расходы	(91,959)	(33,424)	(2,248,357)	(7,289)	(92,644)	(137,340)	(2,611,013)
Убытки от обесценения	(947,111)	(185,623)	(7,007,638)	-	(4,290)	2,956	(8,141,706)
Трансфертное ценообразование на фонды	(12,964,502)	(3,636,932)	(20,456,334)	(199,055)	(6,861,868)	(159,127)	(44,277,818)
Операционные расходы (прямые)	(1,156,987)	(1,429,003)	(11,854,831)	(61,117)	(812,890)	(84,695)	(15,399,523)
Операционные расходы (косвенные)	(2,566,013)	(1,492,716)	(6,933,368)	(66,759)	(599,750)	(145,104)	(11,803,710)
Корпоративный подоходный налог	(1,777,571)	(432,737)	(1,793,142)	(63,341)	-	(6,432)	(4,073,223)
Финансовый результат сегмента	7,800,661	731,143	2,207,814	278,137	1,947,544	(44,888)	12,920,411
Прочие показатели по сегментам							
Поступления основных средств	-	-	147,351	-	-	5,510,660	5,658,011
Износ и амортизация	(166,824)	(300,367)	(1,894,808)	(15,548)	(193,596)	(58,130)	(2,629,273)

28 Анализ по сегментам, продолжение

Сверки между величинами выручки и прибыли или убытка отчетных сегментов могут быть представлены следующим образом:

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Доход отчетных сегментов	157,614,587	127,925,575
Трансфертное ценообразование на фонды	(58,245,977)	(44,277,818)
Прочие корректировки	(5,923,284)	(3,525,437)
Влияние консолидации	1,505,812	1,282,585
Всего доходов	94,951,138	81,404,905
Прибыль отчетных сегментов	11,015,075	12,920,411
Разница в убытках от обесценения	(677,992)	(106,153)
Прочие корректировки	681,315	100,691
Влияние консолидации	405,232	231,232
Всего прибыли	11,423,630	13,146,181

Влияние консолидации. Влияние консолидации возникает в результате того, что Председатель проводит анализ внутренних отчетов руководству на неконсолидированной основе.

Прочие корректировки. Данные корректировки, в основном, представлены взаимозачетом прочих активов и прочих обязательств. Прочие корректировки возникают в результате того, что Председатель проводит анализ внутренних отчетов руководству, подготовленных на основе валового исчисления, в то время как для целей финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, взаимозачет осуществляется в отношении определенных прочих активов/обязательств, включенных в состав нераспределенных активов/обязательств.

Трансфертное ценообразование на фонды. Для целей внутренней отчетности руководству, трансфертное ценообразование представляет собой распределение доходов и расходов между сегментами, привлекающими денежные ресурсы, и сегментами, которые создают активы, генерирующие процентный доход, используя денежные ресурсы.

Информация в отношении крупных клиентов и географических регионов

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, Группа не имела крупных корпоративных клиентов, доход по которым составляет более 10% от общего дохода.

Большая часть дохода от операций с внешними клиентами приходится на операции с резидентами Республики Казахстан. Большая часть долгосрочных активов находится в Республике Казахстан.

29 Управление рисками

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

(а) Политика и процедуры управления рисками

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

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок. Данная обзорная проверка была первоначально проведена от имени Совета директоров его Аудиторским комитетом, в состав которого входят три независимых директора. Начиная с 1 января 2015 года, Совет директоров передал данную обязанность вновь образованному Комитету по рискам и внутреннему контролю.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и, опосредованно, через Аудиторский комитет (Комитет по рискам и внутреннему контролю с 1 января 2015 года), Совету Директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

29 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск

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

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

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП), возглавляемый членом Правления Группы, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента риск-менеджмента.

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

Кроме того, Группа использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. «Стресс-тесты», используемые Группой, включают: «стресс-тесты» факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные «стресс-тесты», включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности чистой процентной маржи Группы к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения ставок вознаграждения.

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

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

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

29 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение****Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения**

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным финансовым инструментам на 31 декабря 2014 и 2013 годов может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2014 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	6,304,659	-	-	-	-	105,778,363	112,083,022
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	522,544	-	-	4,025,156	-	-	4,547,700
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,546,242	20,935	787	2,988,082	343,403	14,387	5,913,836
Счета и депозиты в банках	2,265,426	-	5,156,528	-	-	6,054,215	13,476,169
Кредиты, выданные клиентам	76,213,642	68,290,020	86,306,835	278,746,723	78,674,879	-	588,232,099
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	17,565,734	24,089	4,016,059	10,920,025	2,658,350	-	35,184,257
	105,418,247	68,335,044	95,480,209	296,679,986	81,676,632	111,846,965	759,437,083

29 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение***Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения, продолжение*

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты и счета банков	2,155,779	-	916,537	156,500	-	241,165	3,469,981
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	7,353,570	-	-	-	-	-	7,353,570
Текущие счета и депозиты клиентов	126,699,403	74,085,231	167,542,439	75,092,331	60,229,514	44,850,207	548,499,125
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,421,329	1,372,326	28,084,838	72,364,114	-	-	103,242,607
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	182,443	8,884	16,084,191	9,740,966	12,211	-	26,028,695
Прочие привлеченные средства	2,672,496	1,263,284	4,551,188	17,288,320	12,087,285	-	37,862,573
	140,485,020	76,729,725	217,179,193	174,642,231	72,329,010	45,091,372	726,456,551
	(35,066,773)	(8,394,681)	(121,698,984)	122,037,755	9,347,622	66,755,593	32,980,532

29 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение***Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения, продолжение*

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2013 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	28,754,022	-	-	-	-	54,392,356	83,146,378
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,139,628	-	-	-	-	-	1,139,628
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,531,885	11,672	995	2,421,122	-	14,198	10,979,872
Счета и депозиты в банках	-	-	1,004,645	-	-	1,917,728	2,922,373
Кредиты, выданные клиентам	67,998,777	13,970,083	81,924,075	219,635,903	48,973,249	26,999	432,529,086
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	12,019,283	2,425,890	1,017,294	7,999,839	-	-	23,462,306
	118,443,595	16,407,645	83,947,009	230,056,864	48,973,249	56,351,281	554,179,643

29 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение****Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения, продолжение**

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	2,278	2,278
Депозиты и счета банков	10,121,543	-	3,318,039	234,000	-	443,051	14,116,633
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	8,803,285	-	-	-	-	-	8,803,285
Текущие счета и депозиты клиентов	41,579,752	44,677,113	161,607,696	94,437,988	11,726,765	50,644,472	404,673,786
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,662,962	540,864	9,638,788	20,943,742	-	-	32,786,356
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	404,139	224,514	20,332,188	5,001,847	9,706,600	-	35,669,288
Прочие привлеченные средства	3,578,391	1,571,497	2,571,278	9,369,350	4,319,833	-	21,410,349
	66,150,072	47,013,988	197,467,989	129,986,927	25,753,198	51,089,801	517,461,975
	52,293,523	(30,606,343)	(113,520,980)	100,069,937	23,220,051	5,261,480	36,717,668

29 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Средние эффективные ставки вознаграждения

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

	2014 г.			2013 г.		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	0.40	-	-	0.79	2.03
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	7.00	-	-	7.00
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.65	4.41	-	3.16	-	-
Счета и депозиты в банках	7.00	5.50	-	-	2.99	0.10
Кредиты, выданные клиентам	19.81	9.48	12.14	20.50	10.95	11.27
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	4.38	6.42	-	3.60	-	-
Процентные обязательства						
Депозиты и счета банков						
- Срочные депозиты	9.00	3.50	8.50	5.48	1.98	2.84
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	37.23	-	-	3.30	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Корпоративные клиенты	10.43	2.71	1.49	7.38	4.45	2.55
- Розничные клиенты	7.68	4.13	2.53	8.90	5.60	3.36
Долговые ценные бумаги выпущенные	9.71	8.33	-	9.28	-	-
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	11.13	-	-	10.92	-	-

29 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Средние ставки вознаграждения, продолжение

	2014 г.			2013 г.		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Прочие привлеченные средства						
- Кредиты, полученные от государственных финансовых институтов	4.78	-	-	7.79	-	-
- Кредиты, полученные от иностранных банков	-	4.49	-	-	4.23	6.47
- Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан	5.50	1.83	-	5.50	1.93	-

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

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

	2014 г.		2013 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	530,839	530,839	14,019	14,019
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(530,839)	(530,839)	(14,019)	(14,019)

29 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения, продолжение

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов), и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения может быть представлен следующим образом:

	2014 г.		2013 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	2,144	105,771	11,405	106,158
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(2,144)	(105,771)	(11,405)	(106,158)

(ii) Валютный риск

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

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Группа хеджирует свою подверженность валютному риску. Группа управляет своей позицией в иностранной валюте путем установления лимитов по валютным позициям и путем установления лимитов по чистым валютным позициям.

29 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(ii) Валютный риск, продолжение**

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

	Доллары США тыс. тенге	Российский Рубль* тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	80,521,879	3,824,985	3,484,845	282,740	88,114,449
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	522,544	-	-	522,544
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	905,587	-	-	-	905,587
Счета и депозиты в банках	4,128,619	46,371	-	-	4,174,990
Кредиты, выданные клиентам	90,557,318	4,264,949	4,942,942	-	99,765,209
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	2,736,497	-	-	-	2,736,497
Прочие финансовые активы	3,865,048	783	296,381	-	4,162,212
Всего активов	182,714,948	8,659,632	8,724,168	282,740	200,381,488
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты и счета банков	1,108,191	156,501	10,747	18	1,275,457
Текущие счета и депозиты клиентов	287,469,628	4,779,018	8,681,611	251,844	301,182,101
Долговые ценные бумаги выпущенные	73,195,576	-	-	-	73,195,576
Прочие привлеченные средства	1,990,247	-	-	-	1,990,247
Прочие финансовые обязательства	879,530	7,759	15,536	233	903,058
Всего обязательств	364,643,172	4,943,278	8,707,894	252,095	378,546,439
Чистая позиция на 31 декабря 2014 года	(181,928,224)	3,716,354	16,274	30,645	(178,164,951)
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	181,820,000	-	-	-	181,820,000
Чистая позиция на 31 декабря 2014 года с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(108,224)	3,716,354	16,274	30,645	3,655,049

29 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом:

	Доллары США тыс. тенге	Российский Рубль* тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	58,100,807	2,720,034	5,633,259	251,592	66,705,692
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	1,139,628	-	-	1,139,628
Счета и депозиты в банках	2,594,099	323,523	-	-	2,917,622
Кредиты, выданные клиентам	67,071,004	4,731,898	1,409,494	-	73,212,396
Прочие финансовые активы	4,169,214	1,115	472,063	-	4,642,392
Всего активов	131,935,124	8,916,198	7,514,816	251,592	148,617,730
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты и счета банков	1,967,845	468,072	1,810,830	16	4,246,763
Текущие счета и депозиты клиентов	127,216,497	3,908,507	4,644,754	200,469	135,970,227
Прочие привлеченные средства	2,478,755	-	139,366	-	2,618,121
Прочие финансовые обязательства	281,486	8,256	14,852	364	304,958
Всего обязательств	131,944,583	4,384,835	6,609,802	200,849	143,140,069
Чистая позиция на 31 декабря 2013 года	(9,459)	4,531,363	905,014	50,743	5,477,661
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	-	843,922	(843,922)	-	-
Чистая позиция на 31 декабря 2013 года с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(9,459)	5,375,285	61,092	50,743	5,477,661

* Часть чистой позиции по российскому рублю, равная 3,791,284 тысяч тенге (2013 год: 3,084,025 тысячи тенге), не подвержена прямому валютному риску, так как представляет собой чистые активы дочернего предприятия, которые переоценены через накопленный резерв по переводу в валюту представления данных.

Ослабление курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данная аналитическая информация представлена за вычетом суммы налога и основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Группа рассматривала как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

29 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(ii) Валютный риск, продолжение**

	2014 г. тыс. тенге		2013 г. тыс. тенге	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
10% рост курса доллара США по отношению к тенге (2013 год: 20%)	(8,658)	(8,658)	(1,513)	(1,513)
10% рост курса российского рубля по отношению к тенге	(5,994)	(5,994)	183,301	183,301
10% рост курса Евро по отношению к тенге	1,302	1,302	4,887	4,887
10% рост курса по прочим валютам по отношению к тенге	2,452	2,452	4,059	4,059

Увеличение курса тенге по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов имело бы равноценный, но обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(iii) Прочие ценовые риски

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

(iv) Методология оценки стоимости под риском (VAR)

Группа использует анализ оценки стоимости под риском (VAR) для мониторинга рыночного риска, связанного с валютной позицией.

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Группой модель оценки стоимости под риском исходит из доверительного интервала в 99% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью 1 день в зависимости от типа позиции. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных ставок и принимая во внимание взаимозависимость между разными рынками и ставками. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных не менее, чем за последние 12 месяцев.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев);

29 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(iv) Методология оценки стоимости под риском (VAR), продолжение

- Применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью один день предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода, составляющего 1 день. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода;
- Использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском;
- Так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня;
- Величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

При проведении оценки рыночного риска Группа опирается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета стоимости под риском учитываются путем введения других дополнительных лимитов на другие позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей, а также структурный анализ несоответствий между позициями.

Данные о величине стоимости под риском в отношении валютного риска Группы, по состоянию на 31 декабря представлены ниже:

	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Риск колебания валютных курсов	<u>195,911</u>	<u>209,146</u>

(в) Кредитный риск

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

Кредитная политика устанавливает:

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

29 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент корпоративного бизнеса, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Отдела основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Департаментом кредитных рисков и оценки залогов, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных внутренними департаментами банка. Перед тем, как Кредитный комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим отделом, Департаментом бухгалтерского учета и налоговой отчетности в зависимости от специфики риска.

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

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимаются подразделения розничного бизнеса. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом риск-менеджмента.

Помимо анализа отдельных заемщиков, проводимого Департаментом кредитного риска и оценки залогов, Департамент риск-менеджмента также проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Одобрение в отношении кредита и лимитов кредитных карт может быть аннулировано в любой момент.

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

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

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	76,911,138	62,898,132
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4,547,700	1,139,628
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,899,449	10,965,674
Счета и депозиты в банках	13,476,169	2,922,373
Кредиты, выданные клиентам	588,232,099	432,529,086
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	35,184,257	23,462,306
Прочие финансовые активы	20,780,471	10,415,136
Всего максимального уровня риска	745,031,283	544,332,335

29 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 15.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 31.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Группа не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

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

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

Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки «репо», сделки «обратного репо», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

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

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

- производные финансовые инструменты;
- сделки «репо», сделки «обратного репо»; и
- соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

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

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

29 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение

тыс. тенге	Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
					Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,190,687	-	5,190,687	(4,853,006)	-	337,681
	Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	2,674,557	-	2,674,557	(2,500,564)	-	173,993
	Кредиты, выданные клиентам	28,971,665	-	28,971,665	-	(4,540,745)	24,430,920
	Всего финансовых активов	36,836,909	-	36,836,909	(7,353,570)	(4,540,745)	24,942,594
	Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(7,353,570)	-	(7,353,570)	7,353,570	-	-
	Текущие счета и депозиты клиентов	(4,540,745)	-	(4,540,745)	-	4,540,745	-
	Всего финансовых обязательств	(11,894,315)	-	(11,894,315)	7,353,570	4,540,745	-

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

- Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «репо», сделок «обратного репо», соглашений о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг – амортизированная стоимость.

Ценные бумаги, заложенные по соглашениям «репо» (Примечания 13, 16), представляют собой переданные финансовые активы, признание которых не прекращено в целом. Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Поскольку Группа продает свои договорные права на денежные потоки от ценных бумаг, она не имеет возможности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения.

29 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение

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

тыс. тенге	Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
					Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
	Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	9,387,811	-	9,387,811	(8,803,285)	-	584,526
	Кредиты, выданные клиентам	26,231,188	-	26,231,188	-	(2,483,019)	23,748,169
	Всего финансовых активов	35,618,999	-	35,618,999	(8,803,285)	(2,483,019)	24,332,695
	Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(8,803,285)	-	(8,803,285)	8,803,285	-	-
	Текущие счета и депозиты клиентов	(2,483,019)	-	(2,483,019)	-	2,483,019	-
	Всего финансовых обязательств	(11,286,304)	-	(11,286,304)	8,803,285	2,483,019	-

(г) Риск ликвидности

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

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

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

29 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Политика Группы по управлению ликвидностью требует:

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

Департамент управления активами и обязательствами получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Департамент управления активами и обязательствами вместе с Казначейством формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, счета и депозиты в банках, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом.

Департамент управления активами и обязательствами ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности, а Департамент риск-менеджмента на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка, как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Департаментом управления активами и обязательствами.

Следующие далее таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера, относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. Суммарные величины притока и оттока денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам и обязательствам или условным обязательствам.

29 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Депозиты и счета банков	241,943	2,182,500	-	944,282	203,369	3,572,094	3,469,981
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	7,408,893	-	-	-	-	7,408,893	7,353,570
Текущие счета и депозиты клиентов	127,559,213	47,805,817	79,795,441	175,185,017	186,569,526	616,915,014	548,499,125
Долговые ценные бумаги выпущенные	43,768	325,218	4,069,613	24,408,947	100,117,849	128,965,395	103,242,607
Субординированн ые долговые ценные бумаги выпущенные	675	275,000	991,295	6,266,970	37,658,341	45,192,281	26,028,695
Прочие привлеченные средства	1,055,268	1,093,331	1,552,350	5,907,637	38,775,437	48,384,023	37,862,573
Прочие финансовые обязательства	7,295,281	67,285	497	14,381	4,653,394	12,030,838	12,030,838
Всего обязательств	143,605,041	51,749,151	86,409,196	212,727,234	367,977,916	862,468,538	738,487,389
Обязательства кредитного характера	49,356,962	-	-	-	-	49,356,962	49,356,962

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

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия (поступле- ния) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Депозиты и счета банков	7,305,394	4,341,639	-	2,442,639	323,968	14,413,640	14,116,633
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	8,812,266	-	-	-	-	8,812,266	8,803,285
Текущие счета и депозиты клиентов	70,291,911	22,243,345	54,525,051	166,510,124	119,969,886	433,540,317	404,673,786
Долговые ценные бумаги выпущенные	126,486	281,200	1,298,073	3,941,959	37,676,168	43,323,886	32,786,356
Субординирован ные долговые ценные бумаги выпущенные	-	620,000	917,500	11,537,500	43,865,000	56,940,000	35,669,288
Прочие привлеченные средства	1,064,149	1,970,040	1,233,571	3,297,882	18,316,976	25,882,618	21,410,349
Прочие финансовые обязательства	5,735,783	250,061	6,106	-	3,904,724	9,896,674	9,896,674
Производные финансовые обязательства							
- Поступления	(843,922)	-	-	-	-	(843,922)	-
- Выбытия	846,200	-	-	-	-	846,200	2,278
Всего обязательств	93,338,267	29,706,285	57,980,301	187,730,104	224,056,722	592,811,679	527,358,649
Обязательства кредитного характера	73,776,801	-	-	-	-	73,776,801	73,776,801

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

В соответствии с законодательством Республики Казахстан физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения.

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

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении (за исключением производных инструментов), по состоянию на 31 декабря 2014 года:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	112,083,022	-	-	-	-	-	-	112,083,022
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	522,544	-	-	-	-	-	-	522,544
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	2,546,242	21,722	2,988,082	343,403	14,387	-	5,913,836
Счета и депозиты в банках	6,017,897	2,299,549	5,158,209	54	460	-	-	13,476,169
Кредиты, выданные клиентам	28,811,294	35,441,127	151,867,444	274,591,539	75,860,787	-	21,659,908	588,232,099
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	5,570,411	11,995,323	4,040,148	10,920,025	2,658,350	-	-	35,184,257
Текущий налоговый актив	2,146,329	-	-	-	-	-	-	2,146,329
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	22,847,412	-	22,847,412
Прочие активы	4,189,911	9,908,296	4,326,641	7,002	5,535,622	179,939	23,849	24,171,260
Всего активов	159,341,408	62,190,537	165,414,164	288,506,702	84,398,622	23,041,738	21,683,757	804,576,928

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

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
Непроизводные финансовые обязательства								
Депозиты и счета банков	205,474	2,155,000	916,537	156,500	36,470	-	-	3,469,981
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	7,353,570	-	-	-	-	-	-	7,353,570
Текущие счета и депозиты клиентов	125,320,110	44,150,397	243,126,793	75,604,454	60,297,371	-	-	548,499,125
Долговые ценные бумаги выпущенные	38,662	215,005	21,789,374	73,746,782	7,452,784	-	-	103,242,607
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	638	181,806	5,255,109	9,740,966	10,850,176	-	-	26,028,695
Прочие привлеченные средства	1,255,846	527,674	5,585,430	17,847,328	12,646,295	-	-	37,862,573
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	1,795,183	-	1,795,183
Прочие обязательства	7,691,581	626,846	675,343	15,154	4,653,394	-	-	13,662,318
Всего обязательств	141,865,881	47,856,728	277,348,586	177,111,184	95,936,490	1,795,183	-	741,914,052
Чистая позиция	17,475,527	14,333,809	(111,934,422)	111,395,518	(11,537,868)	21,246,555	21,683,757	62,662,876

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

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении (за исключением производных инструментов), по состоянию на 31 декабря 2013 года:

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	80,651,043	2,495,335	-	-	-	-	-	83,146,378
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,139,628	-	-	-	-	-	-	1,139,628
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	8,531,885	12,667	2,421,122	-	14,198	-	10,979,872
Счета и депозиты в банках	1,593,745	-	1,004,645	-	460	323,523	-	2,922,373
Кредиты, выданные клиентам	15,403,906	36,224,310	89,642,362	213,282,785	48,166,933	-	29,808,790	432,529,086
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	4,993,240	7,026,043	3,443,184	7,999,839	-	-	-	23,462,306
Текущий налоговый актив	1,284,278	-	-	-	-	-	-	1,284,278
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	19,758,591	-	19,758,591
Прочие активы	3,535,866	375,767	4,495,024	481,909	4,303,445	200,804	18,081	13,410,896
Всего активов	108,601,706	54,653,340	98,597,882	224,185,655	52,470,838	20,297,116	29,826,871	588,633,408

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

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
Непроизводные финансовые обязательства								
Депозиты и счета банков	7,298,607	3,265,986	3,318,040	234,000	-	-	-	14,116,633
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	8,803,285	-	-	-	-	-	-	8,803,285
Текущие счета и депозиты клиентов	68,402,068	18672,190	209,511,861	95,860,663	12,227,004	-	-	404,673,786
Долговые ценные бумаги выпущенные	115,208	188,635	2,770,026	20,943,742	8,768,745	-	-	32,786,356
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	404,139	9,940,319	5,001,847	20,322,983	-	-	35,669,288
Прочие привлеченные средства	903,352	1,688,940	3,608,126	10,025,888	5,184,043	-	-	21,410,349
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	257,542	-	257,542
Прочие обязательства	7,143,176	250,073	788,527	9,012	3,904,739	-	-	12,095,527
Всего обязательств	92,665,696	24,469,963	229,936,899	132,075,152	50,407,514	257,542	-	529,812,766
Чистая позиция	15,936,010	30,183,377	(131,339,017)	92,110,503	2,063,324	20,039,574	29,826,871	58,820,642

Руководство полагает, что следующие факторы обеспечивают решение вопроса разрыва ликвидности сроком до одного года:

- Анализ руководством поведения вкладчиков срочных депозитов в течение последних трех лет показывает, что предложение конкурентоспособных ставок вознаграждения обеспечивает высокий уровень возобновления договоров срочных депозитов;
- По состоянию на 31 декабря 2014 года остаточные суммы на счетах и депозитах связанных сторон, срок погашения обязательств по которым наступает в течение одного года, составляют 80,797,463 тысяч тенге. Руководство полагает, что договоры срочных депозитов будут продлены при наступлении сроков погашения обязательств по ним, и снятие клиентами значительных сумм со своих счетов будет координироваться в рамках решения задач Группы по поддержанию ликвидности;
- Руководство управляет риском ликвидности, используя Методологию оценки стоимости под риском (VAR), для оценки индекса стабильности текущих счетов. Результат ежедневной оценки руководством стабильности текущих счетов показывает достаточность текущего уровня ликвидности Группы.

29 Управление рисками, продолжение

(д) Операционный риск

Операционный риск – это риск прямого или косвенного убытка, возникающий в результате ряда различных причин, связанных с процессами, персоналом, технологиями и инфраструктурой Группы, а также в результате внешних факторов, отличных от кредитного риска, рыночного риска и риска ликвидности, таких как факторы, возникающие вследствие юридических и нормативных требований и общепризнанных стандартов корпоративного поведения. Операционные риски возникают в связи со всеми направлениями деятельности Группы.

Цель Группы заключается в управлении операционными рисками таким образом, чтобы исключить, с одной стороны, финансовые риски и нанесение ущерба репутации Группы, а с другой стороны обеспечить общую экономическую эффективность и инновации. Во всех случаях, политика Группы требует соблюдения всех применимых правовых и нормативных требований.

Группа управляет операционным риском путем создания внутренних контролей, которые руководство определяет, как необходимые в каждой области своей деятельности.

30 Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. Банк и его дочернее предприятие находятся под непосредственным контролем соответствующих местных регулирующих органов. Группа в целом не является объектом внешних регулятивных требований в отношении капитала.

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

- Капитал 1 уровня, который включает акционерный капитал в форме обыкновенных акций, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль/накопленные убытки предыдущих периодов, резервы, созданные против них, квалифицируемый бессрочный долг за минусом нематериальных активов и убытков отчетного года. Начиная с 1 февраля 2014 года, Капитал 1 уровня также включает динамический резерв;
- Общий капитал, который представляет собой сумму капитала 1 уровня, капитала 2 уровня (в размере, не превышающем капитал 1 уровня) и капитала 3 уровня (в размере, не превышающем 250% от той части капитала 1 уровня, которая относится на покрытие рыночного риска) за минусом суммы инвестиций в акции или субординированный долг, если их сумма превысит 10% от суммы капитала 1 уровня и капитала 2 уровня.

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

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

30 Управление капиталом, продолжение

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- k1.1 – 0.05
- k1.2 – 0.05
- k2 – 0.10.

30 Управление капиталом, продолжение

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

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	30,110,207	30,110,207
Дополнительно оплаченный капитал	2,025,632	2,025,632
Нераспределенная прибыль предыдущих периодов, рассчитанная в соответствии с нормативными требованиями	10,231,524	3,763,507
Резервы, сформированные за счет нераспределенной нормативной установленной прибыли прошлых периодов	8,234,923	8,234,923
Динамический резерв, не превышающей 1.25% от нормативно установленных активов, взвешенных с учетом риска	6,719,532	-
Нематериальные активы	(1,703,394)	(1,623,744)
Всего капитала 1-го уровня	55,618,424	42,510,525
Капитал 2-го уровня		
Чистый нормативный доход за отчетный год	11,015,075	7,954,333
Динамический резерв, не превышающей 1.25% от нормативно установленных активов, взвешенных с учетом риска	-	6,733,233
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(74,143)	(51,653)
Неамортизированная часть субординированного долга, ограниченная 50% капитала 1-го уровня	21,578,886	21,255,263
Всего капитала 2-го уровня	32,519,818	35,891,176
Капитал 3-го уровня	-	21,212
Всего капитала	88,138,242	78,422,913
Всего активов, рассчитанных в соответствии с нормативными требованиями, за вычетом неинвестированных остатков средств, принятых на условиях кастодиального договора	834,784,096	587,093,072
Активы, условные и возможные требования и обязательства, взвешенные с учетом риска, операционный риск		
Активы, взвешенные с учетом кредитного риска	699,177,181	437,737,884
Условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	30,395,990	37,759,839
Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска	-	11,566
Операционный риск	22,498,003	18,520,841
Всего нормативных активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	752,071,174	494,030,130
коэффициент k1.1	0.067	0.072
коэффициент k1.2	0.074	0.086
коэффициент k2	0.117	0.159

30 Управление капиталом, продолжение

Группа преследует политику поддержания устойчивой базы капитала, с тем, чтобы сохранить доверие инвесторов, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса. Группа признает влияние показателя нормы прибыли на капитал, и признает необходимость поддерживать баланс между более высокой доходностью, достижение которой возможно при более высоком уровне заимствований, и преимуществами и безопасностью, которые обеспечивает устойчивое положение в части капитала.

31 Условные обязательства кредитного характера

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

Группа выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

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

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

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	24,533,434	48,598,277
Гарантии	21,805,930	19,233,613
Аккредитивы	3,017,598	5,944,911
	49,356,962	73,776,801

Руководство ожидает, что обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий в требуемом объеме будут финансироваться за счет средств, полученных от плановых погашений по текущему кредитному портфелю.

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имеет 1 клиента, условные обязательства кредитного характера перед которым превышают 10% общих условных обязательств кредитного характера (31 декабря 2013 года: 1 клиент). По состоянию на 31 декабря 2014 года величина этих обязательств составила 8,752,800 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 7,394,880 тысяч тенге).

32 Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря:

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Менее 1 года	378,333	440,788
От 1 года до 5 лет	1,741,258	972,618
	2,119,591	1,413,406

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

В течение отчетного года сумма в размере 1,725,183 тысячи тенге была признана как расход в составе прибыли или убытка по операционной аренде (в 2013 году: 1,438,042 тысячи тенге).

33 Условные обязательства

(а) Страхование

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

(б) Судебные разбирательства

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

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет; однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться.

33 Условные обязательства, продолжение**(в) Условные налоговые обязательств, продолжение**

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

34 Операции со связанными сторонами**(а) Отношения контроля**

Материнской компанией Группы является АО «Евразийская финансовая компания» («Материнская компания»). Материнская компания контролируется группой физических лиц, г-ном Машкевичем А.А., г-ном Шодиевым П.К., г-ном Ибрагимовым А.Р., каждый из которых владеет 33.3%. Материнская компания представляет финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе.

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления и прочим ключевым управленческим персоналом

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

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	1,091,509	562,619
Члены Правления	638,932	383,337
Прочий ключевой управленческий персонал	1,635,777	1,157,130
	3,366,218	2,103,086

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета Директоров, Правления и прочего ключевого управленческого персонала.

По состоянию на 31 декабря остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами Совета Директоров, Правления и прочего ключевого управленческого персонала составили:

	2014 г. тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграж- дения, %	2013 г. тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграж- дения, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	329,427	6.02	10,605	12.00
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	7,269,012	7.27	7,286,721	7.80

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров, Правления и прочего ключевого управленческого персонала за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	12,213	109,159
Процентные расходы	(658,743)	(628,906)

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, по операциям с прочими связанными сторонами составили.

	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам (основной долг)							
- в тенге	-	-	-	-	4,161,605	11.82	4,161,605
- в долларах США	-	-	-	-	33,774,250	6.84	33,774,250
- в других валютах	-	-	-	-	363,154	10.00	363,154
Кредиты, выданные клиентам (резерв под обесценение)	-	-	-	-	(126,210)	-	(126,210)
Прочие активы							
- в тенге	-	-	1,190,659	-	248	-	1,190,907

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

	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграж- дения, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграж- дения, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграж- дения, %	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты клиентов							
- в тенге	16,692	4.13	3,876,711	6.98	13,449,572	4.98	17,342,975
- в долларах США	2,188,686	2.00	88,818	1.66	68,549,106	2.02	70,826,610
- в других валютах	-	-	269,331	0.83	2,618,806	1.21	2,888,137
Долговые ценные бумаги выпущенные							
- в тенге	34,231	6.58	703,736	12.76	-	-	737,967
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные							
- в тенге	-	-	39,827	9.23	-	-	39,827
Прочие обязательства							
- в тенге	-	-	241,397	-	4,888	-	246,285
- в других валютах	-	-	-	-	13,964	-	13,964
Статьи, непризнанные в консолидированном отчете о финансовом положении							
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	-	-	-	-	444,074	-	444,074
Полученные гарантии	-	-	-	-	2,751,144	-	2,751,144
Аккредитивы	-	-	-	-	2,404,096	-	2,404,096
Прибыль (убыток)							
Процентные доходы	-	-	-	-	1,628,932	-	1,628,932
Процентные расходы	(8,750)	-	(226,048)	-	(1,996,459)	-	(2,231,257)
Комиссионные доходы	719	-	41,356	-	459,008	-	501,083
Прочие операционные (расходы) доходы	(246,132)	-	97,476	-	(134,999)	-	(283,655)
Убытки от обесценения	-	-	-	-	(52,266)	-	(52,266)
Прочие общие и административные расходы	-	-	(1,392,407)	-	(34,391)	-	(1,426,798)

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

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

	Материнская компания		Прочие дочерние компании Материнского предприятия		Прочие связанные стороны *		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам (основной долг)							
- в тенге	-	-	-	-	4,353,179	13.05	4,353,179
- в долларах США	-	-	-	-	17,518,219	6.06	17,518,219
- в прочих валютах	-	-	-	-	128,271	10.65	128,271
Кредиты, выданные клиентам (резерв под обесценение)	-	-	-	-	(143,894)	-	(143,894)
Прочие активы:							
- в тенге	-	-	37,212	-	366	-	37,578

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

31 декабря 2013 года	Материнская компания		Прочие дочерние компании Материнского предприятия		Прочие связанные стороны *		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения,%	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения,%	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения,%	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты клиентов							
- в тенге	1,655	-	3,098,834	2.93	17,071,717	1.27	20,172,206
- в долларах США	1,239,879	0.99	110,276	2.10	16,259,576	1.31	17,609,731
- в прочих валютах	-	-	229,520	0.37	3,469,034	0.54	3,698,554
Долговые ценные бумаги выпущенные							
- в тенге	-	-	729,149	12.48	-	-	729,149
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги							
- в тенге	-	-	51,600	7.39	-	-	51,600
Прочие обязательства							
- в тенге	-	-	152,631	-	808	-	153,439
Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении							
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	-	-	-	-	89,458	-	89,458
Выданные гарантии	-	-	-	-	10,478	-	10,478
Гарантии полученные	-	-	-	-	406,442	-	406,442
Аккредитивы	-	-	-	-	5,012,538	-	5,012,538
Прибыль (убыток)							
Процентные доходы	-	-	-	-	341,988	-	341,988
Процентные расходы	(6,605)	-	(406,618)	-	(1,223,153)	-	(1,636,376)
Комиссионные доходы	249	-	19,615	-	487,521	-	507,385
Прочие операционные доходы (расходы)	(18,577)	-	(149,085)	-	2,692	-	(164,970)
Восстановление убытков от обесценения	-	-	-	-	137,369	-	137,369
Прочие общие и административные расходы	-	-	(1,100,173)	-	(233,660)	-	(1,333,833)

* Прочие связанные стороны включают предприятия, находящиеся под контролем акционеров Материнской компании.

По состоянию на 31 декабря 2014 года кредиты, выданные клиентам на сумму 41,753,759 тысячи тенге, были застрахованы страховой компанией, находящейся под общим контролем (31 декабря 2013 года: 33,464,209 тысяч тенге).

35 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации**(а) Учетные классификации и справедливая стоимость**

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

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	112,083,022	-	-	112,083,022	112,083,022
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4,547,700	-	-	-	-	4,547,700	4,547,700
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	5,913,836	-	5,913,836	5,913,836
Счета и депозиты в банках	-	-	13,476,169	-	-	13,476,169	13,476,169
Кредиты, выданные клиентам:							
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	297,147,120	-	-	297,147,120	289,804,993
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	291,084,979	-	-	291,084,979	283,849,678
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения:							
Государственные облигации	-	32,447,760	-	-	-	32,447,760	32,427,946
Корпоративные облигации	-	2,736,497	-	-	-	2,736,497	2,510,777
Прочие финансовые активы	-	-	20,780,471	-	-	20,780,471	20,780,471
	4,547,700	35,184,257	734,571,761	5,913,836	-	780,217,554	765,394,592
Депозиты и счета банков	-	-	-	-	3,469,981	3,469,981	3,469,981
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	-	7,353,570	7,353,570	7,353,570
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	548,499,125	548,499,125	549,271,150
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	103,242,607	103,242,607	102,402,013
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	26,028,695	26,028,695	24,431,940
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	37,862,573	37,862,573	37,862,573
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	12,030,838	12,030,838	12,030,838
	-	-	-	-	738,487,389	738,487,389	736,822,065

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

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

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	83,146,378	-	-	83,146,378	83,146,378
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,139,628	-	-	-	-	1,139,628	1,139,628
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	10,979,872	-	10,979,872	10,979,872
Счета и депозиты в банках	-	-	2,922,373	-	-	2,922,373	2,922,373
Кредиты, выданные клиентам:							
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	215,854,274	-	-	215,854,274	222,632,209
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	216,674,812	-	-	216,674,812	214,169,567
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения:							
Государственные облигации	-	23,462,306	-	-	-	23,462,306	23,454,919
Прочие финансовые активы	-	-	10,415,136	-	-	10,415,136	10,415,136
	1,139,628	23,462,306	529,012,973	10,979,872	-	564,594,779	568,860,082
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,278	-	-	-	-	2,278	2,278
Депозиты и счета банков	-	-	-	-	14,116,633	14,116,633	14,116,633
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	-	8,803,285	8,803,285	8,803,285
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	404,673,786	404,673,786	406,857,673
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	32,786,356	32,786,356	29,935,291
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	35,669,288	35,669,288	35,439,121
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	21,410,349	21,410,349	21,410,349
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	9,896,674	9,896,674	9,896,674
	2,278	-	-	-	527,356,371	527,358,649	526,461,304

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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

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

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

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

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства.

Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

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

Как указано в Примечании 13, справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, балансовой стоимостью 14,387 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 14,198 тысяч тенге) не может быть определена.

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, и кредитов, выданных розничным клиентам, использовались ставки дисконтирования 6.7 – 22.3% и 1.9 – 27.2%, соответственно;
- для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, использовались ставки дисконтирования 0.1 – 13.6% и 0.1 – 9.3% соответственно;
- котированная рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

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

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Долговые инструменты	522,544	-	522,544
- Производные активы	-	4,025,156	4,025,156
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты	5,899,449	-	5,899,449
	6,421,993	4,025,156	10,447,149

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

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

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Долговые инструменты	1,139,628	-	1,139,628
- Производные обязательства	-	(2,278)	(2,278)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты	-	10,965,674	10,965,674
	1,139,628	10,963,396	12,103,024

Вследствие низкой ликвидности рынка, руководство считает, что котировки на активных рынках не доступны, включая государственные ценные бумаги, котируемые на Казахстанской фондовой бирже. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов была основана на результатах методов оценки, включающих использование наблюдаемых на рынке исходных данных, за исключением свопов с НБРК.

Разницы между ненаблюдаемыми оценочными значениями при первоначальном признании

Цена сделки своп с НБРК отличается от справедливой стоимости инструментов своп на основных рынках (Примечание 12). При первоначальном признании Группа оценивает справедливую стоимость инструментов своп с НБРК с использованием методов оценки.

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

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее представлена выверка между оценками справедливой стоимости, отнесённых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

тыс. тенге	Уровень 3	
	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Всего
	Производные активы	
Остаток на начало года	-	-
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(608,869)	(608,869)
Предоплаченное вознаграждение	4,634,025	4,634,025
Остаток на конец года	4,025,156	4,025,156

Для определения справедливой стоимости валютных свопов руководство использовало ставку 4.03% для денежного потока в тенге и 0.44% для денежного потока в долларах США. Руководство предполагает, что право на досрочное прекращение не будет использовано НБРК досрочно.

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

В том случае, если предполагаемая ставка в тенге будет выше на 1%, справедливая стоимость свопа по состоянию на 31 декабря 2014 года будет на 472,939 тенге выше.

По состоянию на 31 декабря 2014 года, если право досрочного прекращения будет использовано на 3 месяца раньше, то влиянием такого досрочного прекращения на прибыль или убыток станет уменьшение справедливой стоимости на 552,644 тысячи тенге.

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовая стоимость
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	112,083,022	-	112,083,022	112,083,022
Счета и депозиты в банках	13,476,169	-	13,476,169	13,476,169
Кредиты, выданные клиентам	546,117,347	27,537,324	573,654,671	588,232,099
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	34,938,723	-	34,938,723	35,184,257
Обязательства				
Счета и депозиты банков	3,469,981	-	3,469,981	3,469,981
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	7,353,570	-	7,353,570	7,353,570
Текущие счета и депозиты клиентов	549,271,150	-	549,271,150	548,499,125
Долговые ценные бумаги выпущенные	102,402,013	-	102,402,013	103,242,607
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	24,431,940	-	24,431,940	26,028,695
Прочие привлеченные средства	37,862,573	-	37,862,573	37,862,573
Прочие финансовые обязательства	12,030,838	-	12,030,838	12,030,838

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовая стоимость
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	83,146,378	-	83,146,378	83,146,378
Счета и депозиты в банках	2,922,373	-	2,922,373	2,922,373
Кредиты, выданные клиентам	411,449,826	25,351,950	436,801,776	432,529,086
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	23,454,919	-	23,454,919	23,462,306
Обязательства				
Счета и депозиты банков	14,116,633	-	14,116,633	14,116,633
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	8,803,285	-	8,803,285	8,803,285
Текущие счета и депозиты клиентов	406,857,673	-	406,857,673	404,673,786
Долговые ценные бумаги выпущенные	29,935,291	-	29,935,291	32,786,356
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	35,439,121	-	35,439,121	35,669,288
Прочие привлеченные средства	21,410,349	-	21,410,349	21,410,349
Прочие финансовые обязательства	9,896,674	-	9,896,674	9,896,674