

АО «Евразийский банк»

Неконсолидированная финансовая
отчетность

за год, закончившийся

31 декабря 2014 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов

Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5
Неконсолидированный отчет о финансовом положении	6
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств	7-8
Неконсолидированный отчет об изменениях в капитале	9-10
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности	11-96



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

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

Отчет независимых аудиторов

Совету директоров АО «Евразийский банк»

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

Ответственность руководства Банка за неконсолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудиторов

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

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

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

Мнение

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



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

АО «Евразийский банк»
 Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
 за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

	При- мечание	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	78,953,172	66,312,027
Процентные расходы	4	(39,734,225)	(29,261,390)
Чистый процентный доход		39,218,947	37,050,637
Комиссионные доходы	5	11,382,842	11,529,968
Комиссионные расходы		(769,699)	(737,513)
Чистый комиссионный доход		10,613,143	10,792,455
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(608,022)	(141,774)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	6	3,109,312	2,280,325
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		(290,010)	(184,080)
Операционный доход		53,174,832	50,504,855
Убытки от обесценения	7	(10,028,974)	(8,247,859)
Расходы на персонал	8	(15,926,456)	(14,584,231)
Прочие общие и административные расходы	9	(13,084,054)	(10,684,593)
Прибыль до налогообложения		14,135,348	16,988,172
Расход по подоходному налогу	10	(3,116,950)	(4,073,223)
Прибыль за год		11,018,398	12,914,949
Прочий совокупный (убыток) доход			
<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
<i>Итого статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		<i>(22,490)</i>	<i>62,605</i>
Итого прочего совокупного (убытка) дохода за год		(22,490)	62,605
Итого совокупного дохода за год		10,995,908	12,977,554
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, в тенге	28	679.68	796.67

Неконсолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 96, была одобрена руководством 27 марта 2015 года и подписана от его имени:


 Эгглтон М.
 Председатель Правления


 Нелина Л.Н.
 Главный бухгалтер

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

	При- меча- ние	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	109,816,471	81,014,159
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12	4,025,156	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13	5,913,836	10,979,872
Счета и депозиты в банках	14	13,429,798	2,598,850
Кредиты, выданные клиентам	15	582,292,908	426,513,718
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	16	35,184,257	23,462,306
Инвестиции в дочернее предприятие	17	5,607,853	5,607,853
Текущий налоговый актив		2,145,193	1,271,228
Основные средства и нематериальные активы	18	22,558,807	19,465,126
Прочие активы	19	24,070,624	13,356,178
Всего активов		805,044,903	584,269,290
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12	-	2,278
Депозиты и счета банков	20	3,317,312	12,608,055
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	21	7,353,570	8,803,285
Текущие счета и депозиты клиентов	22	543,556,833	401,781,105
Долговые ценные бумаги выпущенные	23	103,242,607	32,910,768
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	24	26,028,695	35,669,288
Прочие привлеченные средства	25	37,862,573	21,410,349
Отложенные налоговые обязательства	10	1,791,912	253,098
Прочие обязательства	26	13,628,652	12,064,207
Всего обязательств		736,782,154	525,502,433
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	27	30,110,207	30,110,207
Эмиссионный доход		2,025,632	2,025,632
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)
Нераспределенная прибыль		21,232,897	11,714,515
Всего капитала		68,262,749	58,766,857
Всего обязательств и капитала		805,044,903	584,269,290

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

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	70,857,845	59,631,417
Процентные расходы	(38,749,370)	(28,159,130)
Комиссионные доходы	11,235,061	11,641,188
Комиссионные расходы	(769,699)	(737,513)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(4,534,097)	(137,517)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	3,477,365	2,490,263
Прочие выплаты	(298,813)	(184,468)
Расходы на персонал (выплаты)	(16,553,776)	(14,047,962)
Прочие общие и административные расходы (выплаты)	(10,178,387)	(8,120,159)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в банках	(9,919,080)	759,294
Кредиты, выданные клиентам	(155,478,489)	(78,943,737)
Прочие активы	1,044,081	(3,867,547)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Депозиты и счета банков	(9,752,642)	(6,956,135)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(1,479,999)	8,801,003
Текущие счета и депозиты клиентов	117,594,280	94,715,066
Прочие обязательства	1,158,531	1,842,465
Чистые потоки денежных средств (использованные в) от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(42,347,189)	38,726,528
Подоходный налог уплаченный	(2,452,101)	(4,253,488)
Поток денежных средств (использованный в) от операционной деятельности	(44,799,290)	34,473,040

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

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Вклад в акционерный капитал дочернего предприятия	-	(2,362,500)
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	7,000,000
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(6,677,462)	(5,629,373)
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	(12,765,762)	(14,020,877)
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	(18,219,864)	(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	74,005,200	6,834,182
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	16,440,148	27,286,345
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	12,362,164	777,405
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	81,014,159	52,950,409
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 11)	109,816,471	81,014,159

Показатели неконсолидированного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной неконсолидированной 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	Нераспределенная прибыль	Всего
Остаток на 1 января 2013 года	30,110,207	2,025,632	6,650,265	-	(114,258)	9,117,586	47,789,432
Всего совокупного дохода							
Прибыль за год	-	-	-	-	-	12,914,949	12,914,949
Прочий совокупный доход							
<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
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>	-	-	-	-	62,605	-	62,605
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	-	62,605	-	62,605
Всего совокупного дохода за год	-	-	-	-	62,605	12,914,949	12,977,554
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала							
Дивиденды объявленные (Примечание 27 (б))	-	-	-	-	-	(2,000,129)	(2,000,129)
Прочие движение в капитале							
Увеличение общего резерва (Примечание 27 (в))	-	-	1,584,658	-	-	(1,584,658)	-
Перевод в динамический резерв (Примечание 27 (в))	-	-	-	6,733,233	-	(6,733,233)	-
Остаток на 31 декабря 2013 года	30,110,207	2,025,632	8,234,923	6,733,233	(51,653)	11,714,515	58,766,857

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

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по общим банковским рискам	Динамический резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего
Остаток на 1 января 2014 года	30,110,207	2,025,632	8,234,923	6,733,233	(51,653)	11,714,515	58,766,857
Всего совокупного дохода							
Прибыль за год	-	-	-	-	-	11,018,398	11,018,398
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
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>	-	-	-	-	(22,490)	-	(22,490)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	-	-	(22,490)	-	(22,490)
Всего совокупного дохода за год	-	-	-	-	(22,490)	11,018,398	10,995,908
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала							
Дивиденды объявленные (Примечание 27 (б))	-	-	-	-	-	(1,500,016)	(1,500,016)
Остаток на 31 декабря 2014 года	30,110,207	2,025,632	8,234,923	6,733,233	(74,143)	21,232,897	68,262,749

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

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

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 Банка 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 Банк имеет 20 региональных филиалов (в 2013 году: 20) и 143 расчетно-кассовых отделений (в 2013 году: 143), через которые он осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан.

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

1 апреля 2010 года Банк приобрел дочернее предприятие, ОАО «Евразийский Банк», находящееся в Москве, Российская Федерация (см. Примечание 17).

(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

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Соответственно, на бизнес Банка 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 неконсолидированная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Банка. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

Банк также готовит консолидированную финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, в соответствии с МСФО, которую можно получить в головном офисе Банка, по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кунаева, 56.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(б) База для оценки

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

Казахстанский тенге является валютой представления данных настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

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

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

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

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

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 36.

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

Банк принял 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.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

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

Данные поправки не оказали существенного влияния на неконсолидированную финансовую отчетность, поскольку Банк не представляет финансовые активы и финансовые обязательства на нетто-основе в неконсолидированном 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 неконсолидированной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, руководство сделало определенные реклассификации, влияющие на соответствующие показатели, для соответствия неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

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

В неконсолидированном 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 неконсолидированных финансовых результатах Банка. Влияние реклассификаций на сравнительные данные представлено в следующей таблице:

тыс. тенге	Согласно рекласси- фикации	Влияние рекласси- фикаций	Согласно отчетности предыдущего периода
Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 года			
Процентные доходы	66,312,027	(2,228,014)	68,540,041
Чистый процентный доход	37,050,637	(2,228,014)	39,278,651
Комиссионные расходы	(737,513)	1,235,274	(1,972,787)
Чистый комиссионный доход	10,792,455	1,235,274	9,557,181
Прочие общие и административные расходы	(10,684,593)	992,740	(11,677,333)
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года			
Поток денежных средств от операционной деятельности			
Процентные доходы	59,631,417	(2,228,014)	61,859,431
Комиссионные расходы	(737,513)	1,235,274	(1,972,787)
Прочие общие и административные расходы (выплаты)	(8,120,159)	992,740	(9,112,899)

Вышеуказанные реклассификации не влияют на финансовые результаты Банка или капитал.

3 Основные положения учетной политики

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

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

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

(б) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке вознаграждения и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие 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.

(в) Денежные средства и их эквиваленты

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

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

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

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк 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 неконсолидированной финансовой отчетности

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

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов, продолжение

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

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

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка 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 процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(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 Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

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

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

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

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

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

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

(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, отражается в составе прибыли или убытка за период;

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 процентной ставки.

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

(vii) Прекращение признания

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

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

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

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

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

Банк списывает активы только после признания их безнадежными к взысканию.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(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 неконсолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами отражаются в составе кредиторской задолженности по сделкам «репо». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка действия сделки «репо» с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

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

(ix) Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

(x) Взаимозачет активов и обязательств

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

(д) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются 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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение, продолжение

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

(и) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение активов, 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, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся 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 определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение активов, 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), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в неконсолидированной финансовой отчетности. Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвила, не восстанавливаются.

(з) Резервы

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

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

(и) Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Условные обязательства кредитного характера, продолжение

- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- 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 Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан.

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

(л) Налогообложение

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

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

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в неконсолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в неконсолидированной 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 Банк 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. Банк 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 Банком 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 Банка 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. Банк не участвует в страховом риске, который полностью несет партнер. Комиссионный доход от страхования признается в составе прибыли или убытка тогда, когда Банк 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 Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Банк получает доходы, либо несет расходы, 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 неконсолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует принять указанные стандарты и разъяснения к использованию после вступления их в силу.

Банк еще не проанализировал вероятные последствия введения новых стандартов с точки зрения его влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» опубликован в июле 2014 года, заменяет текущее руководство в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 включает обновленное руководство по классификации и оценке финансовых инструментов, включая новую модель расчета убытков от обесценения финансовых активов по «ожидаемым кредитным потерям», а также общий порядок учета операций хеджирования. Стандарт также переносит текущее руководство по признанию и прекращению признания финансовых инструментов из МСФО (IAS) 39. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на неконсолидированную финансовую отчетность. Банк не проводил оценку влияния данных изменений. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежит ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.
- Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2015 года. Банк еще не определил 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	77,175,483	65,024,334
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	299,193	98,311
Денежные средства и их эквиваленты	46,016	40,842
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	12,090	11,772
	78,953,172	66,312,027
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(27,872,844)	(20,860,322)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(3,814,904)	(3,017,037)
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(3,433,109)	(2,746,103)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(2,251,736)	(438,841)
Прочие привлеченные средства	(1,466,399)	(1,599,620)
Депозиты и счета банков	(895,233)	(599,467)
	(39,734,225)	(29,261,390)
	39,218,947	37,050,637

В состав различных статей процентных доходов за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, входит общая сумма, равная 2,607,590 тысяч тенге (2013 год: 1,520,735 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	1,320,482	1,287,659
Снятие денежных средств	1,110,279	969,944
Обслуживание платежных карт	727,416	568,979
Выпуск гарантий и аккредитивов	547,731	586,423
Услуги инкассации	55,093	51,213
Кастодиальные услуги	23,561	59,557
Прочее	375,480	224,071
	11,382,842	11,529,968

Банк оказывает услуги страхового агента. Банк 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	3,477,365	2,332,150
Курсовые разницы, нетто	(368,053)	(51,825)
	3,109,312	2,280,325

7 Убытки от обесценения

	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 15)	9,763,250	8,256,696
Прочие активы (Примечание 19)	260,287	(37,271)
Резерв под условные обязательства	5,437	28,434
	10,028,974	8,247,859

8 Расходы на персонал

	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Заработная плата и соответствующие налоги	15,214,463	14,007,984
Прочие затраты на персонал	711,993	576,247
	15,926,456	14,584,231

9 Прочие общие и административные расходы

	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Износ и амортизация	3,276,782	2,629,273
Услуги связи и информационные услуги	1,756,842	1,123,030
Расходы по операционной аренде	1,600,695	1,336,379
Реклама и маркетинг	1,253,732	1,070,287
Налоги, кроме подоходного налога	1,123,142	998,089
Охрана	828,925	695,318
Профессиональные услуги	371,894	293,324
Ремонт и обслуживание	345,714	475,911
Командировочные расходы	338,139	298,581
Услуги государственного центра выплаты пенсий	308,896	222,672
Услуги инкассации	199,824	129,482
Страхование	152,359	115,640
Транспортные расходы	68,739	59,419
Выпуск платежных карт	57,986	37,506
Обучение	45,415	26,055
Канцелярские товары	40,758	62,431
Обслуживание кредитов	28,445	157,020
Представительские расходы	11,501	11,642
Прочее	1,274,266	942,534
	13,084,054	10,684,593

10 Расход по подоходному налогу

	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Текущий период	2,920,611	3,854,793
Уменьшение расходов по налогу вследствие изменений в Налоговом кодексе	(1,236,117)	-
Переплачено в прошлых отчетных периодах	(106,358)	-
	1,578,136	3,854,793
Расход по отложенному подоходному налогу		
Восстановление отложенных налоговых активов вследствие изменений в Налоговом кодексе	1,236,117	-
Возникновение и восстановление временных разниц	302,697	218,430
Всего расхода по подоходному налогу	3,116,950	4,073,223

10 Расход по подоходному налогу, продолжение

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

Расчет эффективной ставки налога за год, закончившийся 31 декабря:

	2014 г.		2013 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	14,135,348	100.00	16,988,172	100.00
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	2,827,070	20.00	3,397,634	20.00
Необлагаемые налогом доходы по ценным бумагам	(284,078)	(2.01)	(227,354)	(1.34)
Переплачено в прошлых отчетных периодах	(106,358)	(0.75)	-	-
Невычитаемые расходы	680,316	4.81	902,943	5.32
	3,116,950	22.05	4,073,223	23.98

Отложенные налоговые активы и обязательства

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

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

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

2014 тыс. тенге	Остаток на 1 января 2014 г.	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2014 г.
Кредиты, выданные клиентам	(1,087,162)	35,955	(1,051,207)
Основные средства	(831,919)	(142,187)	(974,106)
Прочие активы	122,890	(3,196)	119,694
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	456	(106,456)	(106,000)
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	287,681	(67,974)	219,707
	(253,098)	(1,538,814)	(1,791,912)

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

2013 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	(1,280,116)	(1,087,162)
Основные средства	(687,139)	(144,780)	(831,919)
Прочие активы	239,151	(116,261)	122,890
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3,896	(3,440)	456
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	71,211	287,681
	(34,668)	(218,430)	(253,098)

11 Денежные средства и их эквиваленты

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	34,852,740	20,070,329
Счета типа «Ностро» в НБРК	63,791,316	30,034,554
Счета типа «Ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	939,423	50,422
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	8,228,913	25,969,480
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	1,334,527	282,380
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	438,773	582,973
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	25,088	23,069
- без присвоенного кредитного рейтинга	205,691	41,236
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	11,172,415	26,949,560
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	-	2,418,731
- без присвоенного кредитного рейтинга	-	1,540,985
Всего срочных депозитов в прочих банках	-	3,959,716
Всего денежных средств и их эквивалентов	109,816,471	81,014,159

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

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имеет 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).

11 Денежные средства и их эквиваленты, продолжение**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
Производные финансовые инструменты		
АКТИВЫ		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	4,025,156	-
	4,025,156	-
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 Банк имеет следующие производные финансовые инструменты:

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Средневзвешенные курсы обмена по договору	Суммы к уплате Банком	Суммы к получению Банком	Справедливая стоимость актива тыс. тенге
31 декабря 2014 года						
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
	150,000,000 долларов США	7 января 2015 г.	182.35	27,352,500 тысяч тенге	150,000,000 долларов США	-
Валютный своп						4,025,156
31 декабря 2013 года						
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 Банк должен предоставить в 2016-2017 годах тенге в сумме 154,467,500 тысяч тенге в обмен на 850,000 тысяч долларов США. По данным договорам Банк выплатил 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 составляла 4,025,156 тысяч тенге.

Подход Банка к сделкам с производными финансовыми инструментами

Банк заключает соглашения своп или иные внебиржевые сделки с брокерами-дилерами или прочими финансовыми учреждениями. Своп предполагает обмен Банком 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 Банк 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 Банка 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 Банка.

Способность Банка реализовать прибыль от таких сделок будет зависеть от способности финансового учреждения, с которым она заключает соответствующую сделку, выполнять свои обязательства перед Банком. Если кредитоспособность контрагента снижается, стоимость соответствующего соглашения будет, вероятно, снижаться, что потенциально ведет к возникновению убытков. В случае невыполнения обязательств другой стороной такой сделки, Банк 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 Банка		
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»		
Государственные 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

	<u>2014 г.</u> тыс. тенге	<u>2013 г.</u> тыс. тенге
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 счетов и депозитов в банках	<u>13,429,798</u>	<u>2,598,850</u>

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 в размере 2,139,851 тысячи тенге, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» («ДАМУ») в соответствии с кредитными соглашениями, заключенными с БРК и ДАМУ. Средства будут распределены малым и средним предприятиям на специальных льготных условиях. Данные средства могут быть сняты с условного депозита только после одобрения БРК и ДАМУ, соответственно.

Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк 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.

15 Кредиты, выданные клиентам

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	268,007,779	188,416,876
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	31,006,297	35,311,935
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	299,014,076	223,728,811
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	144,162,438	76,326,793
Необеспеченные потребительские займы	139,935,365	127,075,786
Ипотечные кредиты	16,174,953	17,943,436
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	15,058,722	16,664,846
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	36,138	171,172
Кредиты клиентам приват банкинга	-	150,894
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	315,367,616	238,332,927
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	614,381,692	462,061,738
Резерв под обесценение	(32,088,784)	(35,548,020)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	582,292,908	426,513,718

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	13,837,554	21,710,466	35,548,020
Чистое создание резерва под обесценение	1,139,195	8,624,055	9,763,250
Списания	(7,763,395)	(6,218,708)	(13,982,103)
Влияние изменения валютных курсов	535,399	224,218	759,617
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	7,748,753	24,340,031	32,088,784

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	13,562,121	15,291,009	28,853,130
Чистое создание резерва под обесценение	1,492,949	6,763,747	8,256,696
Списания	(1,302,333)	(396,376)	(1,698,709)
Влияние изменения валютных курсов	84,817	52,086	136,903
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	13,837,554	21,710,466	35,548,020

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	268,007,779	(5,747,579)	262,260,200
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	31,006,297	(2,001,174)	29,005,123
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Кредиты на покупку автомобилей	144,162,438	(1,404,052)	142,758,386
Необеспеченные потребительские займы	139,935,365	(15,936,493)	123,998,872
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	36,138	-	36,138
Всего кредитов, выданных клиентам на конец года	614,381,692	(32,088,784)	582,292,908

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	188,416,876	(10,639,263)	177,777,613
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	35,311,935	(3,198,291)	32,113,644
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Необеспеченные потребительские займы	127,075,786	(13,701,486)	113,374,300
Кредиты на покупку автомобилей	76,326,793	(695,374)	75,631,419
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	462,061,738	(35,548,020)	426,513,718

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. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения		
Стандартные непросроченные кредиты	236,703,652	169,875,966
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>255,365,194</u>	<u>171,004,258</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	268,007,779	188,416,876
Резерв под обесценение по кредитам выданным крупному предприятию	(5,747,579)	(10,639,263)
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	262,260,200	177,777,613
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения		
Стандартные непросроченные кредиты	22,514,970	26,467,286
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>24,513,253</u>	<u>27,907,951</u>
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:		
- непросроченные	3,076,738	4,800
- просроченные на срок менее 90 дней	-	2,708,445
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 360 дней	34,245	1,059,221
- просроченные на срок более 360 дней	3,382,061	3,631,518
Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения	<u>6,493,044</u>	<u>7,403,984</u>
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	31,006,297	35,311,935
Резерв под обесценение по кредитам выданным малым и средним предприятиям	(2,001,174)	(3,198,291)
Кредиты выданные малым и средним предприятиям за вычетом резерва под обесценение	29,005,123	32,113,644
Всего кредитов выданных корпоративным клиентам	299,014,076	223,728,811
Всего резерва под обесценение по кредитам выданным корпоративным клиентам	(7,748,753)	(13,837,554)
Всего кредитов выданных корпоративным клиентам за вычетом резерва под обесценение	291,265,323	209,891,257

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

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей		
- непросроченные	132,459,740	72,375,086
- 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	480,355
- просроченные на срок 180-360 дней	1,892,164	387,834
- просроченные на срок более 360 дней	1,892,477	812,417
Всего кредитов на покупку автомобилей	144,162,438	76,326,793
Резерв под обесценение по кредитам на покупку автомобилей	(1,404,052)	(695,374)
Кредиты на покупку автомобилей, нетто	142,758,386	75,631,419
Необеспеченные потребительские кредиты		
- непросроченные	103,554,454	100,457,673
- просроченные на срок менее 30 дней	5,720,934	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	139,935,365	127,075,786
Резерв под обесценение по необеспеченным потребительским кредитам	(15,936,493)	(13,701,486)
Необеспеченные потребительские кредиты, нетто	123,998,872	113,374,300
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
Кредиты, обеспеченные денежными средствами		
- непросроченные	36,138	171,172
Всего кредитов, обеспеченных денежными средствами	36,138	171,172
Резерв под обесценение по кредитам, обеспеченным денежными средствами	-	(481)
Кредиты, обеспеченные денежными средствами, нетто	36,138	170,691
Кредиты приват банкинга – непросроченные	-	150,894
Резерв под обесценение по кредитам приват банкинга	-	(597)
Кредиты приват банкинга, нетто	-	150,297
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	315,367,616	238,332,927
Резерв под обесценение по кредитам, выданным розничным клиентам	(24,340,031)	(21,710,466)
Всего кредитов, выданных розничным клиентам за вычетом резерва под обесценение	291,027,585	216,622,461
Всего кредитов, выданных клиентам	614,381,692	462,061,738
Резерв под обесценение по кредитам выданным клиентам	(32,088,784)	(35,548,020)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение	582,292,908	426,513,718

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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

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

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 0.55-1.13%;
- 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 2,912,653 тысячи тенге ниже/выше (31 декабря 2013 года: 2,098,913 тысяч тенге ниже/выше).

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по 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 Банка в тех банках. ПТП программа была запущена в мае 2013 года и сборы продолжали расти в течение 2014 года. Руководство уверено, что Банк будет способен сохранить сборы от ПТП на уровне 2014 года. Если Банк не учитывал 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 8,730,828 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2013 года: 6,498,674 тысяч тенге ниже/выше).

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

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

В 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	Справедливая стоимость обеспечения - для оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения - для оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Недвижимость	67,738,247	57,772,089	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 (без рейтинга) и гарантии физических лиц	2,571,342	-	-	2,571,342
Денежные средства и депозиты	4,061,675	-	4,061,675	-
Товары в обороте	1,392,070	914,946	477,124	-
Прочее обеспечение	4,717,218	4,717,218	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	25,170,872	-	-	25,170,872
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	277,018,402	112,713,727	31,827,623	132,477,052
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 (без 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	291,265,323	118,393,929	37,085,107	135,786,287

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 обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи займа	Справедли- вая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Недвижимость	46,652,033	35,463,008	11,189,025	-
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 (без рейтинга) и гарантии физических лиц	2,151,523	-	2,151,523	-
Денежные средства и депозиты	1,114,698	849,582	265,116	-
Товары в обороте	197,485	-	-	197,485
Права на недропользование	45,171	45,171	-	-
Прочее	3,282,610	3,277,130	5,480	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	27,992,373	-	-	27,992,373
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	196,322,229	87,129,908	16,184,331	93,007,990
Просроченные или обесцененные кредиты				
Недвижимость	5,632,792	3,509,482	2,123,310	-
Будущие доходы по договорам	1,954,431	1,728,460	225,971	-
Товары в обороте	1,792,788	-	-	1,792,788
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 (без рейтинга) и гарантии физических лиц	5,032	-	-	5,032
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	2,321,064	-	-	2,321,064
Всего просроченных или обесцененных кредитов	13,569,028	5,465,369	3,130,375	4,973,284
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	209,891,257	92,595,277	19,314,706	97,981,274

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

У Банка 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.

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

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 Банк 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.

Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк 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.

Кредиты на покупку автомобилей

По оценкам руководства, размер резерва под обесценение кредитов на покупку автомобилей, имеющих обеспечение, был бы на 2,164,762 тысячи тенге (31 декабря 2013 года: на 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 тысячу тенге (31 декабря 2013 года: 2,644,668 тысяч тенге).

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(в) Анализ обеспечения, продолжение****(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение**

Кредиты, выданные на индивидуальную предпринимательскую деятельность, продолжение

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.

Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк 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.

(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.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Оптовая торговля	98,778,669	67,336,115
Строительство	44,495,229	27,739,290
Транспорт	36,380,918	14,587,091
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	33,376,046	33,448,588
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	11,867,613	12,632,172
Аренда, прокат и лизинг	5,427,276	5,930,612
Производство пищевых продуктов	4,604,354	5,962,130
Исследовательская деятельность	2,638,171	3,407,717
Финансовое посредничество	1,710,219	2,414,703
Медицинское обслуживание и социальная сфера	1,406,947	1,705,085
Производство и поставка электроэнергии	875,747	3,401,557
Сфера развлечений	598,731	584,241
Издательская деятельность	301,704	396,656
Недвижимость	164,109	1,336,098
Прочее	4,578,979	5,594,136
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	144,162,438	76,326,793
Необеспеченные потребительские займы	139,935,365	127,075,786
Ипотечные кредиты	16,174,953	17,943,436
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	15,058,722	16,664,846
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	36,138	171,172
Кредиты клиентам приват банкинга	-	150,894
	614,381,692	462,061,738
Резерв под обесценение	(32,088,784)	(35,548,020)
	582,292,908	426,513,718

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк 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 30 (г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

(ж) Перевод финансовых активов

В 2014 году Банк продал 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 неконсолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе на дату передачи, составила 757,981 тысячу тенге.

В июне 2014 года Банк продал 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 предоставил 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 неконсолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе на дату перевода составила 154,752 тысячи тенге (в 2013 году: 707,582 тысячи тенге). Банк определил, что он передал некоторые, но не все риски и выгоды приобретателю активов и, соответственно, Банк сохраняет контроль и продолжает признавать кредиты в той степени, в которой он продолжает сохранять участие в данных ипотечных кредитах.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов продолжающееся участие Банка в указанном переданном портфеле отражается в неконсолидированном отчете о финансовом положении в составе прочих активов (Примечание 19) 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 26), 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. Банк 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 Банка		
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 Инвестиции в дочернее предприятие

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Банк имеет одно дочернее предприятие, которое учитывается по фактическим затратам.

Наименование	Страна регистрации	Деятельность	Доля	Балансовая	Доля	Балансовая
			собствен- ности, % 31 декабря 2014 г.	стоимость тыс. тенге 31 декабря 2014 г.	собствен- ности, % 31 декабря 2013 г.	стоимость тыс. тенге 31 декабря 2013 г.
ОАО «Евразийский Банк», Москва	Российская Федерация	Банковская деятельность	99.99	5,607,853	99.99	5,607,853
				5,607,853		5,607,853

1 апреля 2010 года Банк приобрел долю в размере 99,99% в российском банке ОАО «Банк Тройка Диалог» у третьих сторон за общее возмещение в размере 22,075 тысяч долларов США и 150 тысяч рублей, расчет был произведен денежными средствами. Материнская компания приобрела оставшиеся 0.01% за 0.09 доллара США.

В октябре и декабре 2013 года Банк осуществил дополнительный взнос в уставный капитал дочернего предприятия в размере 2,362,500 тысяч тенге.

18 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	10,685,063	677,997	719,842	83,016	547,731	1,075,716	4,210,249	28,488,391
Поступления	796,166	2,681,834	152,415	103,110	400,831	401,683	-	2,141,423	6,677,462
Выбытия	(173,655)	(637,712)	(6,912)	(18,798)	(669)	(56,753)	-	(57,027)	(951,526)
Остаток на 31 декабря 2014 года	11,111,288	12,729,185	823,500	804,154	483,178	892,661	1,075,716	6,294,645	34,214,327
Износ и амортизация									
Остаток на 1 января 2014 года	(1,190,871)	(4,448,117)	(344,142)	(208,185)	-	(282,719)	(248,574)	(2,300,657)	(9,023,265)
Износ и амортизация за год	(254,218)	(1,935,853)	(76,423)	(78,672)	-	(89,818)	(103,411)	(738,387)	(3,276,782)
Выбытия	235	551,364	6,912	13,698	-	56,753	-	15,565	644,527
Остаток на 31 декабря 2014 года	(1,444,854)	(5,832,606)	(413,653)	(273,159)	-	(315,784)	(351,985)	(3,023,479)	(11,655,520)
Балансовая стоимость									
На 31 декабря 2014 года	9,666,434	6,896,579	409,847	530,995	483,178	576,877	723,731	3,271,166	22,558,807

18 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	7,408,967	543,676	571,440	82,091	300,143	1,075,716	3,356,923	23,054,993
Поступления	772,740	3,456,032	139,118	155,008	925	252,224	-	853,326	5,629,373
Выбытия	-	(179,936)	(4,797)	(6,606)	-	(4,636)	-	-	(195,975)
Остаток на 31 декабря 2013 года	10,488,777	10,685,063	677,997	719,842	83,016	547,731	1,075,716	4,210,249	28,488,391
Износ и амортизация									
Остаток на 1 января 2013 года	(955,350)	(3,273,766)	(287,370)	(150,192)	-	(245,661)	(143,429)	(1,517,033)	(6,572,801)
Износ и амортизация за год	(235,521)	(1,338,701)	(61,569)	(63,019)	-	(41,694)	(105,145)	(783,624)	(2,629,273)
Выбытия	-	164,350	4,797	5,026	-	4,636	-	-	178,809
Остаток на 31 декабря 2013 года	(1,190,871)	(4,448,117)	(344,142)	(208,185)	-	(282,719)	(248,574)	(2,300,657)	(9,023,265)
Балансовая стоимость									
На 31 декабря 2013 года	9,297,906	6,236,946	333,855	511,657	83,016	265,012	827,142	1,909,592	19,465,126

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

19 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	604,546	205,115
Предоплаты	416,026	118,721
Сырье и материалы	179,939	200,804
Всего прочих нефинансовых активов	3,290,153	2,941,042
Всего прочих активов	24,070,624	13,356,178

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	260,287 (7,093)	(37,271) 177,217
Влияние курсовой разницы	49,354	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).

20 Счета и депозиты банков

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Срочные депозиты	3,108,267	12,182,451
Счета типа «Востро»	209,045	425,604
	3,317,312	12,608,055

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

21 Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

Заложенные ценные бумаги

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

22 Текущие счета и депозиты клиентов

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	13,794,801	15,161,887
- Корпоративные клиенты	59,365,784	49,936,199
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	154,715,096	125,059,041
- Корпоративные клиенты	315,681,152	211,623,978
	543,556,833	401,781,105

По состоянию на 31 декабря 2014 года депозиты клиентов Банка 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 Банком.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк 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 (31 декабря 2013 года: 137,200,872 тысячи тенге).

23 Долговые ценные бумаги выпущенные

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	103,492,180	31,960,649
(Дисконт) премия	(1,875,565)	105,413
Начисленное вознаграждение	1,625,992	844,706
	103,242,607	32,910,768

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	7,719,479
Облигации седьмой эмиссии	24-сен-08 г.	21-январь-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	32,910,768

24 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, субординированные долговые ценные бумаги выпущенные включают необеспеченные обязательства Банка. В случае банкротства субординированные долговые ценные бумаги погашаются после того, как Банк 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 вознаж- дения	Балансовая стоимость	
					2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Облигации четвертой эмиссии	29-июн-07 г.	4-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.

25 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

25 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
		Ставка		
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	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
		Ставка		
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	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 Банком, Банк несет ответственность за предоставление кредитов компаниям, осуществляющим деятельность в сельском хозяйстве с целью поддержания их финансового оздоровления. Согласно договорам займов с ДАМУ и БРК, Банк несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам МСБ, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6% годовых со сроком погашения не более 10 лет. Руководство Банка считает, что 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.

26 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	1,129,195	517,039
Всего прочих финансовых обязательств	12,027,913	9,896,674
Резерв по отпускам	614,239	544,396
Доходы будущих периодов	441,238	390,787
Прочие налоги к уплате	282,285	308,311
Кредиторская задолженность перед работниками	262,968	924,031
Прочие нефинансовые обязательства	9	8
Всего прочих нефинансовых обязательств	1,600,739	2,167,533
Всего прочих обязательств	13,628,652	12,064,207

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

27 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).

27 Акционерный капитал, продолжение

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

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», Банк сформировал 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 Банку в отношении не подлежащего распределению динамического резерва составляет 6,733,233 тысячи тенге.

28 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. Банк не имеет потенциальных разводненных обыкновенных акций.

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Чистая прибыль	11,018,398	12,914,949
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	16,211,133	16,211,133
Прибыль на обыкновенную акцию, в тенге	679.68	796.67

29 Анализ по сегментам

Банк имеет пять отчетных сегментов, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Банка. 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 облигации);
- Банковское обслуживание малых и средних предприятий - включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с малыми и средними предприятиями;
- Казначейство – включает финансирование Банка 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.

29 Анализ по сегментам, продолжение

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. 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. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Общие активы отчетных сегментов	835,967,999	587,432,104
Прочие корректировки	(30,923,096)	(3,162,814)
Всего активов	805,044,903	584,269,290
	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Общие обязательства отчетных сегментов	767,705,249	528,661,922
Прочие корректировки	(30,923,095)	(3,159,489)
Всего обязательств	736,782,154	525,502,433

29 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	-	-	6,492,980	6,677,462
Износ и амортизация	(350,390)	(240,614)	(2,332,972)	(45,538)	(214,366)	(92,902)	(3,276,782)

29 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	-	-	5,482,022	5,629,373
Износ и амортизация	(166,824)	(300,367)	(1,894,808)	(15,548)	(193,596)	(58,130)	(2,629,273)

29 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)
Всего доходов	93,445,326	80,122,320
Прибыль отчетных сегментов	11,015,075	12,920,411
Разница в убытках от обесценения	(677,992)	(106,153)
Прочие корректировки	681,315	100,691
Всего прибыли	11,018,398	12,914,949

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, Банк не имел 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.

30 Управление рисками

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

(а) Политика и процедуры управления рисками

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

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

30 Управление рисками, продолжение

(а) Политика и процедуры управления рисками, продолжение

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности 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 Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется 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.

(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 долевых 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 Банка, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента риск-менеджмента.

Банк 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. Банк регулярно проводит мониторинг таких позиций, которые обновляются и утверждаются Правлением.

Кроме того, Банк 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 Банком, включают: «стресс-тесты» факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные «стресс-тесты», включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям. Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности чистой процентной маржи Банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения ставок вознаграждения.

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

30 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(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. Банк подвержен 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.

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	5,522,159	-	-	-	-	104,294,312	109,816,471
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	4,025,156	-	-	4,025,156
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	-	-	6,007,844	13,429,798
Кредиты, выданные клиентам	75,960,412	67,908,668	83,170,191	276,578,758	78,674,879	-	582,292,908
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	17,565,734	24,089	4,016,059	10,920,025	2,658,350	-	35,184,257
	103,859,973	67,953,692	92,343,565	294,512,021	81,676,632	110,316,543	750,662,426

30 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	-	-	244,996	3,317,312
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	7,353,570	-	-	-	-	-	7,353,570
Текущие счета и депозиты клиентов	122,555,389	74,084,766	167,281,410	75,086,601	60,229,514	44,319,153	543,556,833
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
	136,341,006	76,729,260	216,918,164	174,480,001	72,329,010	44,564,149	721,361,590
	(32,481,033)	(8,775,568)	(124,574,599)	120,032,020	9,347,622	65,752,394	29,300,836

30 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	27,818,022	-	-	-	-	53,196,137	81,014,159
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	-	-	1,594,205	2,598,850
Кредиты, выданные клиентам	67,760,947	13,321,572	79,726,750	216,731,200	48,973,249	-	426,513,718
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	12,019,283	2,425,890	1,017,294	7,999,839	-	-	23,462,306
	116,130,137	15,759,134	81,749,684	227,152,161	48,973,249	54,804,540	544,568,905
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	9,887,543	-	2,279,333	-	-	441,179	12,608,055
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	8,803,285	-	-	-	-	-	8,803,285
Текущие счета и депозиты клиентов	41,579,752	44,611,986	159,739,988	94,117,034	11,726,765	50,005,580	401,781,105
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,666,155	540,864	9,760,007	20,943,742	-	-	32,910,768
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
	65,919,265	46,948,861	194,682,794	129,431,973	25,753,198	50,449,037	513,185,128
	50,210,872	(31,189,727)	(112,933,110)	97,720,188	23,220,051	4,355,503	31,383,777

30 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 активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.65	4.41	-	3.16	-	-
Счета и депозиты в банках	7.00	5.50	-	-	2.99	-
Кредиты, выданные клиентам	19.81	9.32	10.99	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	-	5.44	0.49	1.03
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	37.23	-	-	3.30	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Корпоративные клиенты	10.43	2.71	0.97	7.38	4.45	2.55
- Розничные клиенты	7.68	4.13	2.29	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	-	-
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	-

30 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение****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	520,394	520,394	30,339	30,339
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(520,394)	(520,394)	(30,339)	(30,339)

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	-	99,059	-	52,634
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(99,059)	-	(52,634)

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

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

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

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

	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Российский рубль тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	79,944,145	3,382,239	2,203,758	282,740	85,812,882
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	905,587	-	-	-	905,587
Счета и депозиты в банках	4,128,619	-	-	-	4,128,619
Кредиты, выданные клиентам	87,561,642	4,942,942	1,356,314	-	93,860,898
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	2,736,497	-	-	-	2,736,497
Прочие финансовые активы	3,865,048	296,381	783	-	4,162,212
Всего активов	179,141,538	8,621,562	3,560,855	282,740	191,606,695
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты и счета банков	1,108,345	10,747	2	18	1,119,112
Текущие счета и депозиты клиентов	283,720,577	8,570,502	3,696,892	251,844	296,239,815
Долговые ценные бумаги выпущенные	73,195,576	-	-	-	73,195,576
Прочие привлеченные средства	1,990,247	-	-	-	1,990,247
Прочие финансовые обязательства	879,530	15,536	4,834	233	900,133
Всего обязательств	360,894,275	8,596,785	3,701,728	252,095	373,444,883
Чистая позиция на 31 декабря 2014 года	(181,752,737)	24,777	(140,873)	30,645	(181,838,188)
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	67,263	24,777	(140,873)	30,645	(18,188)

30 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	Евро тыс. тенге	Российский рубль тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	57,378,680	5,575,921	1,368,409	251,592	64,574,602
Счета и депозиты в банках	2,594,099	-	-	-	2,594,099
Кредиты, выданные клиентам	64,878,389	1,409,494	909,145	-	67,197,028
Прочие финансовые активы	4,169,214	472,063	1,115	-	4,642,392
Всего активов	129,020,382	7,457,478	2,278,669	251,592	139,008,121
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты и счета банков	1,045,955	1,810,830	3	16	2,856,804
Текущие счета и депозиты клиентов	125,225,878	4,586,956	3,065,938	200,469	133,079,241
Прочие привлеченные средства	2,478,755	139,366	-	-	2,618,121
Прочие финансовые обязательства	281,486	14,852	8,256	364	304,958
Всего обязательств	129,032,074	6,552,004	3,074,197	200,849	138,859,124
Чистая позиция на 31 декабря 2013 года	(11,692)	905,474	(795,528)	50,743	148,997
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	(11,692)	61,552	48,394	50,743	148,997

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 Банк рассматривал 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.

30 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%)	5,381	5,381	(1,871)	(1,871)
10% рост курса Евро по отношению к тенге	1,982	1,982	4,924	4,924
10% рост курса российского рубля по отношению к тенге	(11,270)	(11,270)	3,872	3,872
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 Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

(iv) Методология оценки стоимости под риском (VAR)

Банк 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 Банком 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);

30 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 Банк 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 Банка, по состоянию на 31 декабря представлены ниже:

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Риск колебания валютных курсов	161,617	207,128

(в) Кредитный риск

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

30 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.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или специалистами Банка. 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 неконсолидированном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	74,963,731	60,943,830
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4,025,156	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,899,449	10,965,674
Счета и депозиты в банках	13,429,798	2,598,850
Кредиты, выданные клиентам	582,292,908	426,513,718
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	35,184,257	23,462,306
Прочие финансовые активы	20,780,471	10,415,136
Всего максимального уровня риска	736,575,770	534,899,514

30 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 32.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Банк 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 неконсолидированном отчете о финансовом положении Банка, или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в неконсолидированном 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.

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

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

- 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:

30 Управление рисками, продолжение**(в) Кредитный риск, продолжение****Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение**

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

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в неконсолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в неконсолидированном 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 Банк получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Банком своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Банк определил, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Поскольку Банк продает свои договорные права на денежные потоки от ценных бумаг, она не имеет возможности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения.

30 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	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в неконсолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в неконсолидированном 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 Банка возникнут сложности по выполнению финансовых обязательств, расчёты по которым осуществляются путём передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой. Такое несоответствие дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

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

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

30 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Политика Банка по управлению ликвидностью требует:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств, необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва 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 Банка 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.

30 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	От 1 до 3	От 3 до 6	От 6 до 12	Более 1 года	Суммарная	Балансовая
	востребования и менее 1 месяца						
Непроизводные финансовые обязательства							
Депозиты и счета банков	245,775	2,182,500	-	944,282	-	3,372,557	3,317,312
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	7,408,893	-	-	-	-	7,408,893	7,353,570
Текущие счета и депозиты клиентов	126,438,344	44,249,242	79,794,959	174,899,705	186,562,818	611,945,068	543,556,833
Долговые ценные бумаги выпущенные	43,768	325,218	4,069,613	24,408,947	100,117,849	128,965,395	103,242,607
Субординированные 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	7,292,356	67,285	497	14,381	4,653,394	12,027,913	12,027,913
Всего обязательств	142,485,079	48,192,576	86,408,714	212,441,922	367,767,839	857,296,130	733,389,503
Обязательства кредитного характера	47,642,170	-	-	-	-	47,642,170	47,642,170

30 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					Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
	1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года		
Непроизводные финансовые обязательства							
Депозиты и счета банков	7,067,478	3,296,339	-	2,442,639	-	12,806,456	12,608,055
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	8,812,266	-	-	-	-	8,812,266	8,803,285
Текущие счета и депозиты клиентов	69,652,393	20,295,636	54,284,135	166,429,318	119,969,886	430,631,368	401,781,105
Долговые ценные бумаги выпущенные	126,486	285,330	1,298,073	3,946,089	37,890,508	43,546,486	32,910,768
Субординированные 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	92,460,833	26,717,406	57,739,385	187,653,428	223,947,094	588,518,146	523,081,802
Обязательства кредитного характера	72,185,025	-	-	-	-	72,185,025	72,185,025

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 Банка 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 сроков.

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

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении (за исключением производных инструментов), по состоянию на 31 декабря 2014 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	109,816,471	-	-	-	-	-	-	109,816,471
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	6,007,384	2,265,426	5,156,528	-	460	-	-	13,429,798
Кредиты, выданные клиентам	28,811,294	35,187,897	148,349,449	272,423,573	75,860,787	-	21,659,908	582,292,908
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	5,570,411	11,995,323	4,040,148	10,920,025	2,658,350	-	-	35,184,257
Инвестиции в дочернее предприятие	-	-	-	-	-	5,607,853	-	5,607,853
Текущий налоговый актив	2,145,193	-	-	-	-	-	-	2,145,193
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	22,558,807	-	22,558,807
Прочие активы	4,089,275	9,908,296	4,326,641	7,002	5,535,622	179,939	23,849	24,070,624
Всего активов	156,440,028	61,903,184	161,894,488	286,338,682	84,398,622	28,360,986	21,683,757	801,019,747

30 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	209,305	2,155,000	916,537	-	36,470	-	-	3,317,312
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	7,353,570	-	-	-	-	-	-	7,353,570
Текущие счета и депозиты клиентов	124,199,641	40,595,798	242,865,299	75,598,724	60,297,371	-	-	543,556,833
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	-	-	-	-	-	1,791,912	-	1,791,912
Прочие обязательства	7,657,915	626,846	675,343	15,154	4,653,394	-	-	13,628,652
Всего обязательств	140,715,577	44,302,129	277,087,092	176,948,954	95,936,490	1,791,912	-	736,782,154
Чистая позиция	15,724,451	17,601,055	(115,192,604)	109,389,728	(11,537,868)	26,569,074	21,683,757	64,237,593

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

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в неконсолидированном 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	78,518,824	2,495,335	-	-	-	-	-	81,014,159
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	-	-	2,598,850
Кредиты, выданные клиентам	15,403,906	35,986,480	86,796,526	210,378,082	48,166,933	-	29,781,791	426,513,718
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	4,993,240	7,026,043	3,443,184	7,999,839	-	-	-	23,462,306
Инвестиции в дочернее предприятие	-	-	-	-	-	5,607,853	-	5,607,853
Текущий налоговый актив	1,271,228	-	-	-	-	-	-	1,271,228
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	19,465,126	-	19,465,126
Прочие активы	3,481,148	375,767	4,495,024	481,909	4,303,445	200,804	18,081	13,356,178
Всего активов	105,262,091	54,415,510	95,752,046	221,280,952	52,470,838	25,287,981	29,799,872	584,269,290

30 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	7,062,736	3,265,986	2,279,333	-	-	-	-	12,608,055
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	8,803,285	-	-	-	-	-	-	8,803,285
Текущие счета и депозиты клиентов	67,763,177	16,733,154	209,197,107	95,860,663	12,227,004	-	-	401,781,105
Долговые ценные бумаги выпущенные	115,208	188,635	2,770,026	20,943,742	8,893,157	-	-	32,910,768
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	-	-	-	-	-	253,098	-	253,098
Прочие обязательства	7,128,332	250,073	772,051	9,012	3,904,739	-	-	12,064,207
Всего обязательств	91,776,090	22,530,927	228,566,962	131,841,152	50,531,926	253,098	-	525,500,155
Чистая позиция	13,486,001	31,884,583	(132,814,916)	89,439,800	1,938,912	25,034,883	29,799,872	58,769,135

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 тысячи 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 Банка 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 Банка.

30 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 Банка, 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 Банка.

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

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

31 Управление капиталом

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

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.

31 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.

31 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

31 Управление капиталом, продолжение

Банк преследует политику поддержания устойчивой базы капитала, с тем, чтобы сохранить доверие инвесторов, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса. Банк 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.

32 Условные обязательства кредитного характера

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

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

Банк 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	23,132,825	47,006,501
Гарантии	21,491,747	19,233,613
Аккредитивы	3,017,598	5,944,911
	47,642,170	72,185,025

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 Банк 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).

33 Операционная аренда

Операции, по которым Банк 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	276,106	357,259
От 1 года до 5 лет	1,324,653	972,618
	1,600,759	1,329,877

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

В течение отчетного года сумма в размере 1,600,695 тысяч тенге была признана как расход в составе прибыли или убытка по операционной аренде (в 2013 году: 1,336,379 тысяч тенге).

34 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. Банк не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений, убытков, вызванных остановками производства, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Банка. До того момента, пока Банк не будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

(б) Судебные разбирательства

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

(в) Условные налоговые обязательства

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.

34 Условные обязательства, продолжение**(в) Условные налоговые обязательства, продолжение**

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. Руководство Банка, 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.

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

Материнской компанией Банка 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	502,692	372,505
Прочий ключевой управленческий персонал	1,635,777	1,157,130
	3,229,978	2,092,254

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, %
Неконсолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	328,483	6.00	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	7,178,721	7.20	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	12,203	109,083
Процентные расходы	(658,743)	(628,906)

35 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		Дочернее предприятие Банка		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	
Неконсолидированный отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты									
- в тенге	-	-	-	-	35,988	-	-	-	35,988
- в долларах США	-	-	-	-	10,442	-	-	-	10,442
- в других валютах	-	-	-	-	141	-	-	-	141
Инвестиции в дочерние предприятия									
- в тенге	-	-	-	-	5,607,853	-	-	-	5,607,853
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

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

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

31 декабря 2014 года	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Дочернее предприятие Банка		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Счета и депозиты банков									
- в тенге	-	-	-	-	3,676	-	-	-	3,676
- в долларах США	-	-	-	-	155	-	-	-	155
- в других валютах	-	-	-	-	1	-	-	-	1
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 неконсолидированном 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	-	29	-	-	459,008	-	501,112
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)

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

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

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		Дочерние организации Банка		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге	
	Средняя эффектив- ная ставка вознаграж- дения, %	тыс. тенге								
Неконсолидированный отчет о финансовом положении										
АКТИВЫ										
Денежные средства и их эквиваленты										
- в долларах США	-	-	-	-	146	-	-	-	146	
- в других валютах	-	-	-	-	114	-	-	-	114	
Инвестиции в дочерние предприятия										
- в тенге	-	-	-	-	5,607,853	-	-	-	5,607,853	
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 других 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	

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

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

31 декабря 2013 года	Материнская компания		Прочие дочерние компании Материнского предприятия		Дочернее предприятие Банка		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя эффектив- ная ставка вознаграж- дения, %	тыс. тенге	Средняя эффектив- ная ставка вознаграж- дения, %	тыс. тенге	Средняя эффектив- ная ставка вознаграж- дения, %	тыс. тенге	Средняя эффектив- ная ставка вознаграж- дения, %	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Счета и депозиты банков									
- в тенге	-	-	-	-	1,202	-	-	-	1,202
- в долларах США	-	-	-	-	134	-	-	-	134
- в других валютах	-	-	-	-	1	-	-	-	1
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 других валютах	-	-	229,520	0.37	-	-	3,469,034	0.54	3,698,554
Долговые ценные бумаги выпущенные									
- в тенге	-	-	729,149	12.48	130,678	6.90	-	-	859,827
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные									
- в тенге	-	-	51,600	7.39	-	-	-	-	51,600
Прочие обязательства									
- в тенге	-	-	152,631	-	-	-	808	-	153,439
Статьи, непризнанные в неконсолидированном отчете о финансовом положении									
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий									
	-	-	-	-	-	-	89,458	-	89,458
Выданные гарантии	-	-	-	-	-	-	10,478	-	10,478
Полученные гарантии	-	-	-	-	-	-	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)	-	(9,628)	-	(1,105,280)	-	(1,528,131)
Комиссионные доходы	249	-	19,615	-	88	-	487,521	-	507,473
Прочие операционные (расходы) доходы	(18,577)	-	(149,085)	-	-	-	2,692	-	(164,970)
Восстановленные 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 тысяч тенге, были застрахованы страховой компанией, находящейся под общим контролем (31 декабря 2013 года: 33,464,209 тысяч тенге).

36 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	-	-	109,816,471	-	-	109,816,471	109,816,471
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4,025,156	-	-	-	-	4,025,156	4,025,156
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	5,913,836	-	5,913,836	5,913,836
Счета и депозиты в банках	-	-	13,429,798	-	-	13,429,798	13,429,798
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	291,265,323	-	-	291,265,323	283,923,196
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	291,027,585	-	-	291,027,585	283,792,284
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
	4,025,156	35,184,257	726,319,648	5,913,836	-	771,442,897	756,619,935
Депозиты и счета банков	-	-	-	-	3,317,312	3,317,312	3,317,312
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	-	7,353,570	7,353,570	7,353,570
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	543,556,833	543,556,833	544,328,858
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	-	-	-	-	12,027,913	12,027,913	12,027,913
	-	-	-	-	733,389,503	733,389,503	731,724,179

36 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	-	-	81,014,159	-	-	81,014,159	81,014,159
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	10,979,872	-	10,979,872	10,979,872
Счета и депозиты в банках	-	-	2,598,850	-	-	2,598,850	2,598,850
Кредиты, выданные клиентам							
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	209,891,257	-	-	209,891,257	216,669,192
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	216,622,461	-	-	216,622,461	214,117,216
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения							
Государственные облигации	-	23,462,306	-	-	-	23,462,306	23,462,306
Прочие финансовые активы	-	-	10,415,136	-	-	10,415,136	10,415,136
	-	23,462,306	520,541,863	10,979,872	-	554,984,041	559,256,731
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	-	-	-	-	12,608,055	12,608,055	12,608,055
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	-	8,803,285	8,803,285	8,803,285
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	401,781,105	401,781,105	403,964,992
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	32,910,768	32,910,768	30,059,703
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	-	-	-	523,079,524	523,081,802	522,184,457

36 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 Банк определяет справедливую стоимость, используя методы оценки.

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

Методы оценки включают модели оценки чистой 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.

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

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

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

36 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

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в неконсолидированном 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			
- Производные активы	-	4,025,156	4,025,156
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты	5,899,449	-	5,899,449
	5,899,449	4,025,156	9,924,605

36 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 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		
- Производные обязательства	(2,278)	(2,278)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- Долговые инструменты	10,965,674	10,965,674
	10,963,396	10,963,396

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 Банк 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, Банк 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)).

36 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, отнесенных 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
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 Банк 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.

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	109,816,471	-	109,816,471	109,816,471
Счета и депозиты в банках	13,429,798	-	13,429,798	13,429,798
Кредиты, выданные клиентам	539,882,294	27,833,186	567,715,480	582,292,908
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	34,938,723	-	34,938,723	35,184,257
Обязательства				
Счета и депозиты банков	3,317,312	-	3,317,312	3,317,312
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	7,353,570	-	7,353,570	7,353,570
Текущие счета и депозиты клиентов	544,328,858	-	544,328,858	543,556,833
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	12,027,913	-	12,027,913	12,027,913

36 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 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	81,014,159	-	81,014,159	81,014,159
Счета и депозиты в банках	2,598,850	-	2,598,850	2,598,850
Кредиты, выданные клиентам	405,461,460	25,324,948	430,786,408	426,513,718
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	23,462,306	-	23,462,306	23,462,306
Обязательства				
Счета и депозиты банков	12,608,055	-	12,608,055	12,608,055
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	8,803,285	-	8,803,285	8,803,285
Текущие счета и депозиты клиентов	403,964,992	-	403,964,992	401,781,105
Долговые ценные бумаги выпущенные	30,059,703	-	30,059,703	32,910,768
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