

**ДБ АО «Банк Хоум Кредит»**

Финансовая отчетность  
за год, закончившийся  
31 декабря 2014 года

## **Содержание**

Отчет независимых аудиторов	
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о движении денежных средств	7-8
Отчет об изменениях в капитале	9
Примечания к финансовой отчетности	10-59



«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 и Правлению ДБ АО «Банк Хоум Кредит»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года, 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 подготовку финансовой отчетности*

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

### *Ответственность аудиторов*

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

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

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

*Мнение*

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



Ким Е.В.  
Сертифицированный аудитор  
Республики Казахстан,  
Квалификационное свидетельство аудитора  
№ МФ-0000042 от 8 августа 2011 года

**ТОО «КПМГ Аудит»**

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

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



27 февраля 2015 года

	Примечание	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	33,008,030	26,941,389
Процентные расходы	4	(7,934,454)	(5,698,770)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>25,073,576</b>	<b>21,242,619</b>
Комиссионные доходы	5	15,568,843	16,666,478
Комиссионные расходы	6	(895,443)	(1,045,316)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>14,673,400</b>	<b>15,621,162</b>
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	11	299,548	(48,960)
Убыток от операций с иностранной валютой		(128,649)	(67,827)
Прочие операционные доходы		126,332	21,220
<b>Операционный доход</b>		<b>40,044,207</b>	<b>36,768,214</b>
Убытки от обесценения	7	(13,602,288)	(10,214,534)
Общие административные расходы	8	(16,201,736)	(11,244,984)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>10,240,183</b>	<b>15,308,696</b>
Расход по подоходному налогу	9	(2,002,319)	(2,998,281)
<b>Прибыль и общий совокупный доход за год</b>		<b>8,237,864</b>	<b>12,310,415</b>
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	22	236,110	352,385

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 59, была одобрена Советом директоров 27 февраля 2015 года и была подписана от его имени:

  
 Онджей Кубик  
 Председатель Правления



  
 Роза Нурманова  
 И.о. Главного бухгалтера

	Приме- чание	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	10	3,445,739	8,643,115
Кредиты и авансы, выданные банкам		3,184	2,111
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	11	292,148	-
Кредиты, выданные клиентам	12	101,200,959	101,626,929
Текущие налоговые активы		136,909	32,011
Основные средства и нематериальные активы	13	5,133,283	4,382,902
Отложенные налоговые активы	9	-	75,156
Прочие активы	14	1,439,946	1,291,827
<b>Итого активов</b>		<b>111,652,168</b>	<b>116,054,051</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Счета и депозиты банков	15	3,434,275	8,053,708
Текущие счета и депозиты клиентов	16	38,512,132	46,562,674
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	13,771,229	6,847,999
Субординированные займы	18	640,284	640,171
Прочие привлеченные средства	18	21,761,876	22,901,048
Отложенное налоговое обязательство	9	119,250	-
Прочие обязательства	19	4,030,340	3,103,533
<b>Итого обязательств</b>		<b>82,269,386</b>	<b>88,109,133</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	20	5,199,503	5,199,503
Нераспределенная прибыль	20	24,183,279	22,745,415
<b>Итого капитала</b>		<b>29,382,782</b>	<b>27,944,918</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>		<b>111,652,168</b>	<b>116,054,051</b>
Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	21	777,186	759,024

	<b>2014 г.</b>	<b>2013 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы	31,887,117	25,060,947
Процентные расходы	(7,929,857)	(5,478,442)
Комиссионные доходы	15,332,122	17,124,338
Комиссионные расходы	(788,647)	(1,091,575)
Чистые (выплаты)/поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(32,767)	83,630
Чистые выплаты/(поступления) от операций с иностранной валютой	(34,335)	93,707
Поступления по прочим доходам	126,332	59,092
Общие административные расходы	(14,127,947)	(9,712,567)
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Кредиты и авансы, выданные банкам	(690)	(700)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(131,541)	-
Кредиты, выданные клиентам	(11,123,370)	(43,086,230)
Прочие активы	(5,431)	47,451
<b>(Уменьшение)/увеличение операционных обязательств</b>		
Счета и депозиты банков	(4,301,482)	135,727
Текущие счета и депозиты клиентов	(8,685,819)	17,805,080
Прочие обязательства	(147,381)	(501,856)
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>	<b>36,304</b>	<b>538,602</b>
Подоходный налог уплаченный	(1,912,811)	(3,209,116)
<b>Использование денежных средств в операционной деятельности</b>	<b>(1,876,507)</b>	<b>(2,670,514)</b>

	<b>2014 г.</b>	<b>2013 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(2,574,041)	(4,002,117)
Поступление от продажи основных средств	1,858	70,545
<b>Использование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>	<b>(2,572,183)</b>	<b>(3,931,572)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Поступления прочих привлеченных средств	30,776,200	14,694,232
Погашение прочих привлеченных средств	(31,854,460)	(8,211,710)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	6,570,811	6,752,594
Выплата дивидендов	(6,800,000)	(6,666,667)
<b>(Использование)/поступление денежных средств (в)/от финансовой деятельности</b>	<b>(1,307,449)</b>	<b>6,568,449</b>
<b>Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(5,756,139)</b>	<b>(33,637)</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	558,763	77,208
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	8,643,115	8,599,544
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 10)</b>	<b>3,445,739</b>	<b>8,643,115</b>



<b>тыс. тенге</b>	<b>Акционерный капитал</b>	<b>Установленный резервный капитал</b>	<b>Нераспре- деленная прибыль</b>	<b>Всего</b>
Остаток на 1 января 2013 года	5,199,503	7,347,876	9,753,791	22,301,170
Прибыль и общий совокупный доход за год	-	-	12,310,415	12,310,415
Выплата дивидендов	-	-	(6,666,667)	(6,666,667)
Перевод в установленный резервный капитал (Примечание 20)	-	9,668,333	(9,668,333)	-
Расформирование установленного резервного капитала (Примечание 20)	-	(17,016,209)	17,016,209	-
<b>Остаток на 31 декабря 2013 года</b>	<b>5,199,503</b>	<b>-</b>	<b>22,745,415</b>	<b>27,944,918</b>
Остаток на 1 января 2014 года	5,199,503	-	22,745,415	27,944,918
Прибыль и общий совокупный доход за год	-	-	8,237,864	8,237,864
Выплата дивидендов	-	-	(6,800,000)	(6,800,000)
<b>Остаток на 31 декабря 2014 года</b>	<b>5,199,503</b>	<b>-</b>	<b>24,183,279</b>	<b>29,382,782</b>

## **1 Общие положения**

### **(а) Организационная структура и основная деятельность**

Частный банк «FTD» был создан в 1993 году и впоследствии переименован в Банк «Алма-Ата» в декабре 1994 года. В декабре 1995 года Банк был перерегистрирован в открытое акционерное общество «Международный банк «Алма-Ата». В связи с изменениями в законодательстве, в ноябре 2004 года Банк был перерегистрирован в акционерное общество. 4 ноября 2008 года АО «Международный банк «Алма-Ата» был переименован в АО «Хоум Кредит Банк». В январе 2013 года, ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (далее – ООО «ХКФ Банк») – банк, зарегистрированный в Российской Федерации, выкупило Банк, в связи с чем 4 апреля 2013 года последний был переименован в Дочерний банк акционерное общество «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (сокращенно – ДБ АО «Банк Хоум Кредит»).

Основной деятельностью Банка является предоставление розничного кредитования, привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания и операции с иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК»). Банк имеет лицензию на осуществление банковской деятельности №1.1.188 от 14 мая 2013 года.

Юридический адрес головного офиса Банка: 050059, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Фурманова, 248. По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имел 17 филиалов и 72 отделения (31 декабря 2013 года: 16 филиалов и 128 отделений).

Выпущенные долговые ценные бумаги Банка котируются на Казахстанской фондовой бирже (далее «KASE»).

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 года 100% акционером Банка является ООО «ХКФ Банк», зарегистрированный в Российской Федерации. Конечным собственником Банка является Петр Келлнер, осуществляющий контроль над ООО «ХКФ Банк» через компанию ППФ Групп Н.В., зарегистрированную в Нидерландах.

### **(б) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан**

Деятельность Банка осуществляется, в основном, в Казахстане. Соответственно Банк подвержен рискам, присущим экономическим и финансовым рынкам Казахстана, которые демонстрируют характеристики страны с развивающейся рыночной экономикой. Правовая система, налоговая система и законодательная база продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и частым изменениям, которые наряду с другими правовыми и финансовыми препятствиями усиливают проблемы, с которыми, сталкиваются организации, осуществляющие деятельность в Казахстане. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

## **2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности**

### **(а) Заявление о соответствии МСФО**

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

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

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отраженных по справедливой стоимости.

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

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

Тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Все данные финансовой отчетности, представленные в тенге, округлены с точностью до целых тысяч тенге.

### **(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений**

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики представлена в следующих примечаниях:

- комиссионные доходы - Примечание 3(к);
- финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка – Примечания 11 и 30;
- оценка обесценения кредитов – Примечание 12.

### **(д) Изменения в учетной политике и порядка представления данных**

Банк принял следующие поправки к МСФО (IAS) 32, включая любые последующие поправки к прочим стандартам, с датой первоначального применения 1 января 2014 года.

## **2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение**

### **(д) Изменения в учетной политике и порядка представления данных, продолжение**

#### ***Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств***

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: раскрытие 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.

Банк считает, что данные поправки не окажут влияния на его финансовую отчетность, поскольку Банк не представляет финансовые активы и финансовые обязательства на нетто-основе в отчете о финансовом положении.

## **3 Основные положения учетной политики**

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

### **(а) Иностранная валюта**

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка 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 и отраженные по исторической стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(б) Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 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 отчете о финансовом положении.

#### **(в) Финансовые инструменты**

##### **(i) Классификация финансовых инструментов**

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

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- 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.

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

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (в) Финансовые инструменты, продолжение

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

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

*Кредиты и дебиторская задолженность* представляют собой 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;
- 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.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(в) Финансовые инструменты, продолжение**

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

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

##### ***(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов***

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

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

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- 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 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 ставки вознаграждения, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной ставки вознаграждения данного инструмента.

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

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

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(в) Финансовые инструменты, продолжение**

##### **(v) Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение**

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.

В случае если рынок для финансового инструмента не является активным, 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 при проведении сделки.

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.

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.

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

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

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

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



### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(в) Финансовые инструменты, продолжение**

##### ***(vii) Прекращение признания***

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк не передает, не сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, 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 ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в 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 отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк также прекращает признание определенных активов, когда списывает остатки, относящиеся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

##### ***(viii) 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.

Несмотря на то, что Банк осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(в) Финансовые инструменты, продолжение**

##### **(ix) Взаимозачет активов и обязательств**

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

#### **(г) Основные средства**

##### **(i) Собственные активы**

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

##### **(ii) Амортизация**

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

Здания	50 лет;
Компьютеры	3-5 лет;
Транспортные средства	7 лет;
Благоустройство арендованной собственности	7-10 лет;
Прочие активы	7 лет.

#### **(д) Нематериальные активы**

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

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

Амортизация 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 нематериальных активов составляют 7 лет.

#### **(е) Обесценение активов**

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.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(е) Обесценение активов, продолжение**

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.

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

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

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит 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.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(е) Обесценение активов, продолжение**

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

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

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

##### **(ii) Нефинансовые активы**

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При 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.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

##### **(ж) 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 представляют 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.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(ж) Условные обязательства кредитного характера, продолжение**

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

- обязательства по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательства по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

#### **(з) 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 финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

##### **(и) 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 акционерами, 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 отчетный период 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 периоды.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении разниц, где факт первоначального отражения не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

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**

#### **(и) 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.

#### **(к) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности**

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, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной 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 страховой компании, предлагая продукты страхования заемщикам потребительских кредитов. Комиссионные доходы по страхованию представляют собой комиссии за агентские услуги, полученных Банком от партнеров. Он не рассматривается в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, выданным клиентам, поскольку определяется и признается на основании контрактных договоренностей с поставщиком страховых услуг, а не с заемщиком; у заемщиков есть выбор приобрести полис, процентные ставки являются одинаковыми для клиентов, имеющих страховой полис, и не имеющих страхового полиса. Банк не принимает участие в страховом риске, ответственность за которую в полном объеме несет партнер. Комиссионный доход по страхованию отражается в составе прибыли или убытка по мере того как 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 льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

#### **(л) Сегментная отчетность**

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Банк получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Банка), 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

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

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2014 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» выпускается в несколько этапов и в конечном счете должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Финальный стандарт был дополнен и опубликован в июле 2014 года. Последние изменения включают в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям». Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность. Банк не проводил оценку влияния данных изменений. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежат 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. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

### 4 Чистые процентные доходы

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	32,991,629	26,941,167
Денежные средства и их эквиваленты	16,401	222
	<b>33,008,030</b>	<b>26,941,389</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(2,968,212)	(2,665,318)
Прочие привлеченные средства	(2,886,565)	(2,079,464)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1,254,044)	(45,204)
Счета и депозиты банков	(728,482)	(846,231)
Субординированные займы	(97,151)	(62,553)
	<b>(7,934,454)</b>	<b>(5,698,770)</b>
	<b>25,073,576</b>	<b>21,242,619</b>

В 2014 году в состав различных статей процентных доходов по кредитам входит общая сумма, равная 1,887,724 тысячам тенге (2013 год: 1,470,880 тысяч тенге) начисленная по обесцененным кредитам, выданным клиентам.

## 5 Комиссионные доходы

	<b>2014 г.</b>	<b>2013 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Комиссионный доход по страхованию	11,441,905	13,555,010
Штрафы от клиентов по договорам	2,519,222	1,450,875
Комиссии от партнеров	989,407	1,227,260
Карточные операции	150,291	53,184
Переводные операции	16,298	23,348
Комиссия за услуги по кассовым операциям	3,522	5,824
Прочие	448,198	350,977
	<b>15,568,843</b>	<b>16,666,478</b>

## 6 Комиссионные расходы

	<b>2014 г.</b>	<b>2013 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Комиссии, уплаченные партнерам	745,929	958,187
Обработка операций по платежным картам	54,228	14,666
Взносы в фонд страхования депозитов	35,001	19,363
Расчетные операции	21,670	20,808
Прочие	38,615	32,292
	<b>895,443</b>	<b>1,045,316</b>

## 7 Убытки от обесценения

	<b>2014 г.</b>	<b>2013 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Кредиты, выданные клиентам	13,537,381	10,199,004
Прочие активы	64,907	15,530
	<b>13,602,288</b>	<b>10,214,534</b>

## 8 Общие административные расходы

	<b>2014 г.</b>	<b>2013 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Вознаграждения работникам и налоги по заработной плате	7,972,626	5,372,337
Износ и амортизация	1,453,808	514,358
Аренда	1,146,961	772,273
Профессиональные услуги	1,064,793	619,247
Телекоммуникационные и почтовые услуги	898,328	736,066
Реклама и маркетинг	756,526	623,224
Налоги, отличные от подоходного налога	739,540	657,342
Информационные технологии	631,236	769,920
Услуги коллекторских компаний	620,670	401,214
Командировочные расходы	269,090	334,101
Прочие	648,158	444,902
	<b>16,201,736</b>	<b>11,244,984</b>



## 9 Расход по походному налогу

	<u>2014 г.</u> <u>тыс. тенге</u>	<u>2013 г.</u> <u>тыс. тенге</u>
<b>Расход по текущему налогу</b>		
Расход по текущему подоходному налогу	1,975,162	3,526,039
Текущий подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	(167,249)	(369,624)
	<u>1,807,913</u>	<u>3,156,415</u>
<b>Расход по отложенному налогу</b>		
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц	194,406	(158,134)
<b>Итого расхода по подоходному налогу</b>	<u>2,002,319</u>	<u>2,998,281</u>

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

### Расчет эффективной ставки подоходного налога:

	<u>2014 г.</u> <u>тыс. тенге</u>	<u>%</u>	<u>2013 г.</u> <u>тыс. тенге</u>	<u>%</u>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<u>10,240,183</u>	<u>100.0</u>	<u>15,308,696</u>	<u>100.0</u>
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой подоходного налога	2,048,037	20.0	3,061,739	20.0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	121,531	1.2	306,166	2.0
Подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	(167,249)	(1.6)	(369,624)	(2.4)
	<u>2,002,319</u>	<u>19.6</u>	<u>2,998,281</u>	<u>19.6</u>

### Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2014 года и чистых активов по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2013 года. Такие активы и обязательства по отложенному налогу отражены в настоящей финансовой отчетности.

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

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

## 9 Расход по походному налогу, продолжение

2014 г. тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2014 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 г.
Основные средства и нематериальные активы	(79,437)	(44,284)	(123,721)
Прочие активы	(220,872)	91,143	(129,729)
Счета и депозиты банков	172,630	(172,630)	-
Текущие счета и депозиты клиентов	60,245	(60,245)	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	18,181	(18,181)	-
Субординированные займы	34	(34)	-
Прочие обязательства	124,375	9,825	134,200
	<b>75,156</b>	<b>(194,406)</b>	<b>(119,250)</b>

2013 г. тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2013 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 г.
Основные средства и нематериальные активы	(23,234)	(56,203)	(79,437)
Прочие активы	(102,296)	(118,576)	(220,872)
Счета и депозиты банков	-	172,630	172,630
Текущие счета и депозиты клиентов	-	60,245	60,245
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	18,181	18,181
Субординированные займы	-	34	34
Прочие обязательства	42,552	81,823	124,375
	<b>(82,978)</b>	<b>158,134</b>	<b>75,156</b>

## 10 Денежные средства и их эквиваленты

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	1,702,184	1,693,251
Счета типа «Ностро» в Национальном Банке Республики Казахстан	1,243,997	2,368,683
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	443,478	4,538,478
- с кредитным рейтингом ВВВ	-	6,108
- с кредитным рейтингом ВВВ-	10,688	2,757
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	26,072	24,118
- с кредитным рейтингом ниже В+	19,320	9,720
	<b>3,445,739</b>	<b>8,643,115</b>

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

## 10 Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк не имеет контрагентов, на долю которых приходится более 10% капитала (31 декабря 2013 года: один контрагент, имеющий совокупный объем остатка в размере 4,464,251 тысячи тенге).

### Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, требования к минимальным резервам рассчитывается как общая сумма определенных соотношений различных групп обязательств банков. Банки должны соблюдать эти требования путем поддержания средней величины резервных активов (в виде наличных средств в национальной валюте и остатков денег на корреспондентских счетах в НБРК) в размере равном или превышающем средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2014 года минимальный резерв составляет 1,395,921 тысячу тенге (по состоянию на 31 декабря 2013 года: 1,768,127 тысяч тенге).

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

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>		
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Валютный своп	292,148	-
	<b>292,148</b>	<b>-</b>

Производные финансовые инструменты представляют справедливую стоимость:

- годовой сделки «своп», заключенной с НБРК по продаже тенге в сумме 5,427,300 тысяч тенге в обмен на 30,000 тысяч долларов США. Банк осуществил л предоплату в размере 162,819 тысяч тенге. Срок действия сделки истекает в ноябре 2015 года. Обе стороны имеют право на досрочное расторжение сделки.

7-ми дневной сделки «своп», заключенной с НБРК по продаже 21,334,950 тысяч тенге в обмен на 117,000 тысяч долларов США. Банку необходимо оплатить вознаграждение в размере 7% за истекший период. Срок действия сделки истекает 7 января 2015 года.

В 2014 году Банк признал чистую прибыль в размере 299,548 тысяч тенге от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (2013: чистый убыток в размере 48,960 тысяч тенге от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка).

## 12 Кредиты, выданные клиентам

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Кредиты, выданные денежными средствами	77,823,504	78,096,152
Потребительские кредиты, выданные клиентам	34,207,114	32,830,465
Кредитные карты	1,898,318	870,112
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>113,928,936</b>	<b>111,796,729</b>
Резерв под обесценение	(12,727,977)	(10,169,800)
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>101,200,959</b>	<b>101,626,929</b>

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

	Кредиты, выданные денежными средствами тыс. тенге	Потребительские кредиты тыс. тенге	Кредитные карты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	7,748,626	2,380,116	41,058	10,169,800
Чистое создание резерва под обесценение	11,300,493	2,079,499	157,389	13,537,381
Чистые списания	(8,572,107)	(2,371,776)	(35,321)	(10,979,204)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>10,477,012</b>	<b>2,087,839</b>	<b>163,126</b>	<b>12,727,977</b>

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

	Кредиты, выданные денежными средствами тыс. тенге	Потребительские кредиты тыс. тенге	Кредитные карты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	2,326,405	1,756,175	2,275	4,084,855
Чистое создание резерва под обесценение	7,762,989	2,395,777	40,238	10,199,004
Чистые списания	(2,340,768)	(1,771,836)	(1,455)	(4,114,059)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>7,748,626</b>	<b>2,380,116</b>	<b>41,058</b>	<b>10,169,800</b>

## 12 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (а) Качество кредитов, выданных розничным клиентам

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
- непросроченные	94,151,731	(1,125,186)	93,026,545	1.20
- просроченные на срок менее 90 дней	7,708,121	(3,366,676)	4,341,445	43.68
- просроченные на срок 90-360 дней	12,069,084	(8,236,115)	3,832,969	68.24
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>113,928,936</b>	<b>(12,727,977)</b>	<b>101,200,959</b>	<b>11.17</b>

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
- непросроченные	95,015,147	(939,850)	94,075,297	0.99
- просроченные на срок менее 90 дней	7,475,484	(3,001,493)	4,473,991	40.15
- просроченные на срок 90-360 дней	9,306,098	(6,228,457)	3,077,641	66.93
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>111,796,729</b>	<b>(10,169,800)</b>	<b>101,626,929</b>	<b>9.10</b>

## 12 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (а) Качество кредитов, выданных розничным клиентам, продолжение

Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, Банк классифицирует как кредиты, не приносящие доход. По состоянию на 31 декабря 2014 года отношение общего резерва под обесценение к кредитам, не приносящим доход, составляет 105% (31 декабря 2013 года: 109%).

Кредиты, просроченные на срок более 360 дней, списываются.

### (б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Банк оценивает убытки от обесценения кредитов, выданных клиентам, в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 3 (е)(i). Ключевые допущения, используемые при оценке убытков от обесценения в отчетном году включают следующие допущения:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев

- часть убытка в размере 26%-28% от балансовой стоимости необеспеченных кредитов, которые заемщики не в состоянии погасить самостоятельно, может быть возмещена путем дальнейших мер по возврату задолженности.

Изменения ранее приведенных 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 1,012,010 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2013 года: 1,016,269 тысяч тенге).

### (в) Дополнительное обеспечение кредитов

Вероятность погашения кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщика. Кредиты, выданные клиентам, не обеспечены залогом.

### (г) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк не имеет заемщиков, остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала (на 31 декабря 2013 года: отсутствуют).

### (д) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 24 (г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

### 13 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютеры	Транспортные средства	Благоустройство арендованной собственности	Прочие основные средства	Нематериаль- ные активы	Всего
<b>Фактические затраты</b>							
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	487,485	1,638,775	141,303	687,298	888,521	1,688,349	5,531,731
Поступления	1,415	417,926	24,554	251,795	150,304	1,875,710	2,721,704
Выбытия	-	(213,687)	(16,800)	(227,893)	(194,880)	(612,891)	(1,266,151)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года</b>	<b>488,900</b>	<b>1,843,014</b>	<b>149,057</b>	<b>711,200</b>	<b>843,945</b>	<b>2,951,168</b>	<b>6,987,284</b>
<b>Износ и амортизация</b>							
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	(2,303)	(507,568)	(34,472)	(92,852)	(285,866)	(225,768)	(1,148,829)
Начисленный износ и амортизация за год	(9,370)	(483,498)	(22,578)	(281,778)	(60,942)	(595,642)	(1,453,808)
Выбытия	-	213,687	7,348	201,720	188,875	137,006	748,636
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года</b>	<b>(11,673)</b>	<b>(777,379)</b>	<b>(49,702)</b>	<b>(172,910)</b>	<b>(157,933)</b>	<b>(684,404)</b>	<b>(1,854,001)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>							
<b>По состоянию на 31 декабря 2014 года</b>	<b>477,227</b>	<b>1,065,635</b>	<b>99,355</b>	<b>538,290</b>	<b>686,012</b>	<b>2,266,764</b>	<b>5,133,283</b>

### 13 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютеры	Транспортные средства	Благоустройство арендованной собственности	Прочие основные средства	Нематериаль- ные активы	Всего
<b>Фактические затраты</b>							
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	-	610,700	107,890	120,381	423,049	495,478	1,757,498
Поступления	487,485	1,073,645	40,682	567,863	509,034	1,192,871	3,871,580
Выбытия	-	(45,570)	(7,269)	(946)	(43,562)	-	(97,347)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>487,485</b>	<b>1,638,775</b>	<b>141,303</b>	<b>687,298</b>	<b>888,521</b>	<b>1,688,349</b>	<b>5,531,731</b>
<b>Износ и амортизация</b>							
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	-	(307,950)	(22,876)	(54,974)	(198,505)	(120,371)	(704,676)
Начисленный износ и амортизация за год	(2,303)	(244,429)	(18,372)	(37,878)	(105,979)	(105,397)	(514,358)
Выбытия	-	44,811	6,776	-	18,618	-	70,205
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>(2,303)</b>	<b>(507,568)</b>	<b>(34,472)</b>	<b>(92,852)</b>	<b>(285,866)</b>	<b>(225,768)</b>	<b>(1,148,829)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>							
<b>По состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>485,182</b>	<b>1,131,207</b>	<b>106,831</b>	<b>594,446</b>	<b>602,655</b>	<b>1,462,581</b>	<b>4,382,902</b>

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



**14 Прочие активы**

	<b>2014 г.</b>	<b>2013 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Дебиторская задолженность партнеров	776,106	687,048
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>776,106</b>	<b>687,048</b>
Предоплаты	387,912	287,646
Предоплата налогов помимо подоходного налога	102,763	193,817
Материалы	83,130	103,028
Дебиторская задолженность работников	90,155	29,841
Прочие	5,759	5,963
Резерв под обесценение	(5,879)	(15,516)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>663,840</b>	<b>604,779</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>1,439,946</b>	<b>1,291,827</b>

**Анализ изменений резерва под обесценение**

Изменения в резерве под обесценение за год, закончившийся 31 декабря, представлены следующим образом:

	<b>2014 г.</b>	<b>2013 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	15,516	149
Чистое начисление резерва под обесценение	64,907	15,530
Списания	(74,544)	(163)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>5,879</b>	<b>15,516</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года просроченная дебиторская задолженность Банка, входящая в состав прочих активов составляет 8,331 тысяча тенге (31 декабря 2013 года: 34,281 тысяча тенге).

**15 Счета и депозиты банков**

	<b>2014 г.</b>	<b>2013 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Счета типа «востро»	30,973	19,810
Срочные депозиты	3,403,302	8,033,898
	<b>3,434,275</b>	<b>8,053,708</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк не имеет контрагентов, счета и депозиты которых превышают 10% капитала (на 31 декабря 2013 года: один контрагент, совокупный объем остатков по счетам и депозитам которого составляет 8,045,168 тысяч тенге).

## 16 Текущие счета и депозиты клиентов

	<u>2014 г.</u> <u>тыс. тенге</u>	<u>2013 г.</u> <u>тыс. тенге</u>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	10,489,234	11,135,150
- Корпоративные клиенты	636,880	1,790,237
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	7,199,733	5,892,305
- Корпоративные клиенты	20,186,285	27,744,982
	<u><b>38,512,132</b></u>	<u><b>46,562,674</b></u>

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имеет двух клиентов (на 31 декабря 2013 года: два клиента), счета и депозиты, которых превышают 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 13,564,606 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 16,605,359 тысяч тенге).

## 17 Выпущенные долговые ценные бумаги

	<u>Срок</u> <u>погашения</u>	<u>Ставка</u> <u>купона, %</u>	<u>2014 г.</u> <u>тыс. тенге</u>	<u>2013 г.</u> <u>тыс. тенге</u>
Необеспеченные облигации первого выпуска в рамках первой облигационной программы, номинированные в тенге *	ноябрь 2016	8.5	6,924,157	6,847,999
Необеспеченные облигации первого выпуска в рамках второй облигационной программы, номинированные в тенге *	февраль 2019		6,847,072	-
			<u><b>13,771,229</b></u>	<u><b>6,847,999</b></u>

\* Котируемые на KASE

В феврале 2014 года Банк разместил необеспеченные облигации первого выпуска в рамках второй облигационной программы, с номинальной стоимостью 6,768,502 тысяч тенге.

В ноябре 2013 года, Банк разместил необеспеченные облигации первого выпуска в рамках первой облигационной программы, с номинальной стоимостью 7,000,000 тысяч тенге.

## 18 Субординированные займы и прочие привлеченные средства

	Дата получения	Дата погашения	Валюта	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
<b>Субординированные займы, полученные от связанной стороны</b>	29/06/2009	30/12/2016	Тенге	16.00	<u>640,284</u>	<u>640,171</u>
<b>Прочие привлеченные средства</b>						
	Различные кредитные линии, выданные за период	Различные кредитные линии, истекающие в периоде				
Необеспеченные кредиты	29/09/2014-15/10/2014	30/09/2015-16/10/2015	Тенге	14.77	4,872,383	22,901,048
Необеспеченные кредиты	31/10/2014-19/12/2014	10/03/2015-15/12/2015	Долл. США	7.83	<u>16,889,493</u>	<u>-</u>
					<u><b>21,761,876</b></u>	<u><b>22,901,048</b></u>

В случае банкротства субординированные займы будут погашаться после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

## 19 Прочие обязательства

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Кредиторская задолженность перед партнерами	2,290,822	1,429,613
Кредиторская задолженность за услуги	713,607	694,355
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<u><b>3,004,429</b></u>	<u><b>2,123,968</b></u>
Кредиторская задолженность перед работниками	475,654	374,327
Налоги к уплате помимо подоходного налога	281,550	417,699
Резерв по отпускам	258,853	186,754
Прочие нефинансовые обязательства	9,854	785
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<u><b>1,025,911</b></u>	<u><b>979,565</b></u>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<u><b>4,030,340</b></u>	<u><b>3,103,533</b></u>

Кредиторская задолженность перед партнерами представляет собой обязательства Банка перед организациями, которые либо продают товар под банковский кредит, либо предоставляют финансовые средства клиентам Банка.

**20 Капитал****(а) Выпущенный акционерный капитал**

По состоянию на 31 декабря 2014 года разрешенный к выпуску акционерный капитал Банка состоит из 160,240 обыкновенных акций (31 декабря 2013 года: 160,240 обыкновенных акций), а выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 34,890 обыкновенных акций (31 декабря 2013 года: 34,890 обыкновенных акций). Все акции не имеют номинальной стоимости.

**(б) Дивиденды**

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, величина доступных для распределения резервов Банка ограничивается величиной нераспределенной прибыли, включая чистую прибыль за период, отраженной в финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО или суммой чистой прибыли за год, в случае накопленного убытка. Выплата дивидендов не допускается, если размер собственного капитала станет отрицательным в результате распределения дивидендов или в случае неплатежеспособности Банка. В соответствии с законодательством Республики Казахстан, на отчетную дату доступная величина резервов, подлежащая распределению, составляет 24,183,279 тысяч тенге (по состоянию на 31 декабря 2013 года: 22,745,415 тысяч тенге).

На отчетную дату размер объявленных и выплаченных дивидендов по обыкновенным акциям Банка:

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
194,898.3 тенге на обыкновенную акцию (2013 год: 191,076.72 тенге)	<u>6,800,000</u>	<u>6,666,667</u>

**(в) Установленный резервный капитал**

До 2013 года, в соответствии с поправками, внесенными в Постановление Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее – КФН) №196 «Об установлении минимального размера резервного капитала банков второго уровня» принятого 31 января 2011 г. (утратившее силу в 2013 г.), Банк обязан создавать резервный капитал путем перевода суммы из нераспределенной прибыли в состав резерва, неподлежащего распределению. Сумма, подлежащая переводу ежегодно рассчитывалась как чистая прибыль за предшествующий год, до распределения дивидендов, причитающихся держателям обыкновенных акций, умноженной на коэффициент увеличения квалифицированных активов и обязательств за предшествующий год. Классифицированные активы и условные обязательства определялись в соответствии с Постановлением КФН №296 от 25 декабря 2006 года «Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них» (утратившее силу в 2013 году). Коэффициент увеличения классифицированных активов и условных обязательств за предшествующий год должен быть не менее 10% и не более 100%.

В 2013 году сумма в размере 9,668,333 тысячи тенге была переведена из состава нераспределенной прибыли в резерва по общим банковским рискам. Вся сумма резерва была в конечном итоге расформирована в соответствии с решением единственного акционера Банка 17 сентября 2013 года, поскольку поддержание такого резервного капитала больше не требовалось в соответствии с нормативными актами. непогашенный остаток был переведен в нераспределенную прибыль.

## 20 Капитал, продолжение

### (в) Установленный резервный капитал, продолжение

В соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2013 года № 137 «Об утверждении Правил формирования банками второго уровня динамического резерва и установлении минимального размера динамического резерва, размера ожидаемых потерь» (далее, «Постановление»), в банке должен быть сформирован динамический резерв, размер которого рассчитывается по формуле, приведённой в указанном постановлении и не должен быть менее нуля.

В течение 2014 года размер динамического резерва был временно установлен на уровне величины динамического резерва по состоянию на 31 декабря 2013 года. По состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 года требования к динамическому резерву Банка равны нулю.

## 21 Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

Расчет балансовой стоимости акции на 31 декабря 2014 года основывается на обыкновенных акциях, находящихся в обращении, в количестве 34,890 (31 декабря 2013 года: 34,890) и чистых активах рассчитанных на основе листинговых правил KASE и определяется следующим образом:

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Итого активов	111,652,168	116,054,051
Нематериальные активы	(2,266,764)	(1,462,581)
Итого обязательств	(82,269,386)	(88,109,133)
<b>Чистые активы</b>	<b>27,116,018</b>	<b>26,482,337</b>

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 годов представлена ниже:

	2014 г.	2013 г.
Чистые активы, тыс. тенге	27,116,018	26,482,337
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец периода	34,890	34,890
<b>Балансовая стоимость одной акции (в тенге)</b>	<b>777,186</b>	<b>759,024</b>

## 22 Прибыль в расчете на одну акцию

Показатель базовой прибыли на одну акцию по состоянию на 31 декабря 2014 года основывается на чистой прибыли за год и средневзвешенном количестве обыкновенных акций и определяется следующим образом:

	2014 г	2013 г
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций, в тыс. тенге	8,237,864	12,310,415
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	34,890	34,890
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге</b>	<b>236,110</b>	<b>352,835</b>

За годы, закончившиеся 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, потенциально разводненные акции отсутствуют.

## 23 Анализ по сегментам

Деятельность Банка является в высокой степени интегрированной, и представляет собой единый операционный сегмент для целей МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Активы Банка сконцентрированы в Республике Казахстан, и Банк получает прибыль от осуществления деятельности в Республике Казахстан и в связи с ней. Ответственным лицом Банка по принятию операционных решений, является Председатель Правления, он получает и анализирует информацию только в целом по Банку.

## 24 Управление рисками

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

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

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

Совет директоров Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента кредитования и взысканий Банка 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 Банка и опосредованно Совету директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП).

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, Департамента кредитования и взысканий 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 процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

## 24 Управление рисками, продолжение

### (б) Рыночный риск, продолжение

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.

Правление, возглавляемое Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. Совет директоров утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента кредитования и взысканий.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

### (i) Риск изменения процентных ставок

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

#### *Анализ сроков пересмотра процентных ставок*

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок и установления одобренных лимитов расхождений между величинами активов и обязательств с определенными сроками погашения. Правление при содействии Управления финансовых рынков ежедневно контролирует соблюдение данных лимитов. Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

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

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Балансовая стоимость
<b>31 декабря 2014 года</b>					
<b>Процентные финансовые активы</b>					
Кредиты, выданные клиентам	29,941,470	19,330,607	25,980,675	25,948,207	101,200,959
	<b>29,941,470</b>	<b>19,330,607</b>	<b>25,980,675</b>	<b>25,948,207</b>	<b>101,200,959</b>
<b>Процентные финансовые обязательства</b>					
Счета и депозиты банков	458,002	-	2,945,300	-	3,403,302
Срочные депозиты клиентов	3,464,495	9,696,368	9,535,540	4,689,615	27,386,018
Выпущенные долговые ценные бумаги	248,272	90,903	-	13,432,054	13,771,229
Субординированные займы	640,284	-	-	-	640,284
Прочие привлеченные средства	4,032,176	4,586,475	13,143,225	-	21,761,876
	<b>8,843,229</b>	<b>14,373,746</b>	<b>25,624,065</b>	<b>18,121,669</b>	<b>66,962,709</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года</b>	<b>21,098,241</b>	<b>4,956,861</b>	<b>356,610</b>	<b>7,826,538</b>	<b>34,238,250</b>
	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Балансовая стоимость
<b>31 декабря 2013 года</b>					
<b>Процентные финансовые активы</b>					
Кредиты, выданные клиентам	29,595,135	19,026,229	25,913,491	27,092,074	101,626,929
	<b>29,595,135</b>	<b>19,026,229</b>	<b>25,913,491</b>	<b>27,092,074</b>	<b>101,626,929</b>
<b>Процентные финансовые обязательства</b>					
Счета и депозиты банков	2,438,707	-	5,595,191	-	8,033,898
Срочные депозиты клиентов	8,958,876	8,067,050	9,987,107	6,624,254	33,637,287
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	90,903	-	6,757,096	6,847,999
Субординированные займы	640,171	-	-	-	640,171
Прочие привлеченные средства	3,404,077	10,222,383	3,925,331	5,349,257	22,901,048
	<b>15,441,831</b>	<b>18,380,336</b>	<b>19,507,629</b>	<b>18,730,607</b>	<b>72,060,403</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>14,153,304</b>	<b>645,893</b>	<b>6,405,862</b>	<b>8,361,467</b>	<b>29,566,526</b>



## 24 Управление рисками, продолжение

### (б) Рыночный риск, продолжение

#### (i) Риск изменения процентных ставок, продолжение

##### Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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

	2014 г.	2013 г.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(173,185)	(115,114)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	173,185	115,114

#### (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. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

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

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	2,208,132	1,053,212	184,395	3,445,739
Кредиты и авансы, выданные банкам	3,184	-	-	3,184
Кредиты, выданные клиентам	101,200,959	-	-	101,200,959
Прочие финансовые активы	622,455	109,831	43,820	776,106
<b>Итого активов</b>	<b>104,034,730</b>	<b>1,163,043</b>	<b>228,215</b>	<b>105,425,988</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков	2,428,493	1,005,782	-	3,434,275
Текущие счета и депозиты клиентов	28,264,375	10,039,297	208,460	38,512,132
Выпущенные долговые ценные бумаги	13,771,229	-	-	13,771,229
Субординированные займы	640,284	-	-	640,284
Прочие привлеченные средства	4,872,383	16,889,493	-	21,761,876
Прочие финансовые обязательства	2,845,032	86,181	73,216	3,004,429
<b>Итого обязательств</b>	<b>52,821,796</b>	<b>28,020,753</b>	<b>281,676</b>	<b>81,124,225</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>51,212,934</b>	<b>(26,857,710)</b>	<b>(53,461)</b>	<b>24,301,763</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для целей управления рисками</b>	<b>(26,762,250)</b>	<b>26,805,450</b>	<b>-</b>	<b>43,200</b>
<b>Чистая позиция, после вычета производных финансовых инструментов, удерживаемых для целей управления рисками</b>	<b>24,450,684</b>	<b>(52,260)</b>	<b>(53,461)</b>	<b>24,344,963</b>

## 24 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:

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	3,534,924	4,924,203	183,988	8,643,115
Кредиты и авансы, выданные банкам	2,111	-	-	2,111
Кредиты, выданные клиентам	101,626,929	-	-	101,626,929
Прочие финансовые активы	685,111	-	1,937	687,048
<b>Всего активов</b>	<b>105,849,075</b>	<b>4,924,203</b>	<b>185,925</b>	<b>110,959,203</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков	8,053,708	-	-	8,053,708
Текущие счета и депозиты клиентов	41,481,628	4,952,878	128,168	46,562,674
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,847,999	-	-	6,847,999
Субординированные займы	640,171	-	-	640,171
Прочие привлеченные средства	22,901,048	-	-	22,901,048
Прочие финансовые обязательства	1,975,095	25,681	123,192	2,123,968
<b>Всего обязательств</b>	<b>81,899,649</b>	<b>4,978,559</b>	<b>251,360</b>	<b>87,129,568</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>23,949,426</b>	<b>(54,356)</b>	<b>(65,435)</b>	<b>23,829,635</b>

Прочие валюты, в основном, представлены в Евро.

Ослабление курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 годов вызвало бы описанное ниже увеличение/(уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
20% рост доллара США по отношению к тенге	(8,362)	(8,697)
20% рост прочих валют по отношению к тенге	(8,554)	(10,470)

Рост курса тенге по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 годов имело бы обратный эффект на капитал или прибыль или убыток при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

## 24 Управление рисками, продолжение

### (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 физических лиц);
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент кредитования и взысканий, при этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита. Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамента кредитования и взысканий проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень подверженности кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и сумм 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
<b>АКТИВЫ</b>		
Эквиваленты денежных средств	1,743,555	6,949,864
Кредиты и авансы, выданные банкам	3,184	2,111
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	292,148	-
Кредиты, выданные клиентам	101,200,959	101,626,929
Прочие финансовые активы	776,106	687,048
<b>Всего максимального уровня риска</b>	<b>104,015,952</b>	<b>109,265,952</b>

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 12.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 26.

## 24 Управление рисками, продолжение

### (в) Кредитный риск, продолжение

#### *Взаимозачет активов и обязательств*

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Банк не имеет финансовых инструментов, которые являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые охватывают аналогичные финансовые инструменты.

### (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 процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что 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 Советом директоров.

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

Политика 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 кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Управление финансовых рынков 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 Управление финансовых рынков формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов и авансов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

## 24 Управление рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности, продолжение

Управление финансовых рынков ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству.

Следующие таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по оставшимся срокам погашения установленных в договорах по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в таблицах ниже, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

По состоянию на 31 декабря 2014 года тыс. тенге	До					Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года		
<b>Обязательства</b>							
Счета и депозиты банков	490,604	-	-	3,203,103	-	3,693,707	3,434,275
Текущие счета и депозиты клиентов	11,520,043	3,103,012	9,863,178	9,885,934	5,511,820	39,883,987	38,512,132
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	323,290	297,500	627,401	16,323,220	17,571,411	13,771,229
Субординированные займы	8,817	17,067	25,600	51,200	742,400	845,084	640,284
Прочие привлеченные средства	-	4,098,534	4,778,452	14,183,909	-	23,060,895	21,761,876
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	119,250	119,250	119,250
Прочие финансовые обязательства	713,607	2,290,822	-	-	-	3,004,429	3,004,429
<b>Всего обязательств</b>	<b>12,733,071</b>	<b>9,832,725</b>	<b>14,964,730</b>	<b>27,951,547</b>	<b>22,696,690</b>	<b>88,178,763</b>	<b>81,243,475</b>
Условные обязательства кредитного характера	1,194,999	-	-	-	-	1,194,999	1,194,999

## 24 Управление рисками, продолжение

## (г) Риск ликвидности, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2013 года тыс. тенге	До востребования и менее					Суммарная величина выбытия 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		
<b>Обязательства</b>							
Счета и депозиты банков	19,810	2,485,217	-	6,108,895	-	8,613,922	8,053,708
Текущие счета и депозиты клиентов	17,064,073	4,883,319	8,563,763	10,306,648	7,736,654	48,554,457	46,562,674
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	297,500	304,111	7,965,277	8,566,888	6,847,999
Субординированные займы	5,312	10,283	15,424	30,848	763,392	825,259	640,171
Прочие привлеченные средства	3,441,506	-	10,819,547	4,440,715	6,602,600	25,304,368	22,901,048
Прочие финансовые обязательства	694,355	1,429,613	-	-	-	2,123,968	2,123,968
<b>Всего обязательств</b>	<b>21,225,056</b>	<b>8,808,432</b>	<b>19,696,234</b>	<b>21,191,217</b>	<b>23,067,923</b>	<b>93,988,862</b>	<b>87,129,568</b>
Условные обязательства кредитного характера	301,063	-	-	-	-	301,063	301,063
Финансовые гарантии	5,728	-	-	-	-	5,728	5,728

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. Сроки погашения таких депозитов, могут быть представлены следующим образом:

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
До востребования и менее 1 месяца	393,403	4,135,485
От 1 до 3 месяцев	3,071,092	4,823,392
От 3 до 6 месяцев	9,696,368	8,357,774
От 6 до 12 месяцев	9,535,540	9,696,382
Более 1 года	4,689,615	6,624,254
	<b>27,386,018</b>	<b>33,637,287</b>

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

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	3,445,739	-	-	-	-	-	3,445,739
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	3,184	-	-	-	3,184
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	292,148	-	-	-	292,148
Кредиты, выданные клиентам	9,978,048	15,493,668	45,311,282	25,948,207	-	4,469,754	101,200,959
Текущие налоговые активы	-	-	136,909	-	-	-	136,909
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	5,133,283	-	5,133,283
Прочие активы	660,344	501,333	159,726	116,090	-	2,453	1,439,946
<b>Всего активов</b>	<b>14,084,131</b>	<b>15,995,001</b>	<b>45,903,249</b>	<b>26,064,297</b>	<b>5,133,283</b>	<b>4,472,207</b>	<b>111,652,168</b>
<b>Обязательства</b>							
Счета и депозиты банков	488,975	-	2,945,300	-	-	-	3,434,275
Текущие счета и депозиты клиентов	11,519,517	3,071,092	19,231,908	4,689,615	-	-	38,512,132
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	248,272	90,903	13,432,054	-	-	13,771,229
Субординированные займы	284	-	-	640,000	-	-	640,284
Прочие привлеченные средства	-	4,032,176	17,729,700	-	-	-	21,761,876
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	119,250	-	-	119,250
Прочие обязательства	1,189,261	2,572,372	268,707	-	-	-	4,030,340
<b>Всего обязательств</b>	<b>13,198,037</b>	<b>9,923,912</b>	<b>40,266,518</b>	<b>18,880,919</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>82,269,386</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>886,094</b>	<b>6,071,089</b>	<b>5,636,731</b>	<b>7,183,378</b>	<b>5,133,283</b>	<b>4,472,207</b>	<b>29,382,782</b>

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

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	8,643,115	-	-	-	-	-	8,643,115
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	-	2,111	-	-	2,111
Кредиты, выданные клиентам	10,465,830	15,427,254	44,939,720	27,092,074	-	3,702,051	101,626,929
Текущие налоговые активы	-	-	32,011	-	-	-	32,011
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	4,382,902	-	4,382,902
Отложенные налоговые активы	-	-	-	75,156	-	-	75,156
Прочие активы	512,273	427,353	211,750	121,685	-	18,766	1,291,827
<b>Всего активов</b>	<b>19,621,218</b>	<b>15,854,607</b>	<b>45,183,481</b>	<b>27,291,026</b>	<b>4,382,902</b>	<b>3,720,817</b>	<b>116,054,051</b>
<b>Обязательства</b>							
Счета и депозиты банков	19,810	2,438,707	5,595,191	-	-	-	8,053,708
Текущие счета и депозиты клиентов	17,060,872	4,823,392	18,054,156	6,624,254	-	-	46,562,674
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	90,903	6,757,096	-	-	6,847,999
Субординированные займы	171	-	-	640,000	-	-	640,171
Прочие привлеченные средства	3,404,077	-	14,147,714	5,349,257	-	-	22,901,048
Прочие обязательства	1,068,682	1,847,312	187,539	-	-	-	3,103,533
<b>Всего обязательств</b>	<b>21,553,612</b>	<b>9,109,411</b>	<b>38,075,503</b>	<b>19,370,607</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>88,109,133</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(1,932,394)</b>	<b>6,745,196</b>	<b>7,107,978</b>	<b>7,920,419</b>	<b>4,382,902</b>	<b>3,720,817</b>	<b>27,944,918</b>



## 25 Управление капиталом

Комитет устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала статьи, которые определены нормативными актами для кредитных организаций. В соответствии с действующими требованиями по капиталу, установленных НБРК, банки должны поддерживать: отношение капитала первого уровня к сумме активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, включая количественные показатели рыночных и операционных рисков и отношение общего капитала к сумме активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, включая количественные показатели рыночных и операционных рисков выше регламентированного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, минимальный уровень капитала 1 уровня к величине активов, взвешенных с учетом риска, условным обязательствам, операционного и рыночного рисков составляет 5%, а минимальный уровень общего капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков составляет 10%. Банк соблюдал законодательно установленные нормативы капитала по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года.

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК:

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Акционерный капитал	5,199,503	5,199,503
Нераспределенная прибыль за предыдущие периоды	15,945,415	10,435,000
Нематериальные активы	(312,613)	(256,072)
<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b>20,832,305</b>	<b>15,378,431</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Прибыль за год	8,237,864	12,310,415
Субординированные займы	256,000	384,000
<b>Итого капитала 2-го уровня</b>	<b>8,493,864</b>	<b>12,694,415</b>
<b>Итого капитала</b>	<b>29,326,169</b>	<b>28,072,846</b>
<b>Всего активов, взвешенных с учетом риска</b>	<b>107,836,821</b>	<b>85,067,668</b>
<b>Всего активов и обязательств, взвешенных с учетом риска, включая рыночные и операционные риски</b>	<b>126,429,792</b>	<b>94,908,228</b>
<b>Всего капитала по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом риска, включая рыночные и операционные риски (%) (норматив достаточности капитала)</b>	<b>23.2%</b>	<b>29.6%</b>
<b>Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом риска, включая рыночные и операционные риски (%) (норматив общей достаточности капитала 1-го уровня)</b>	<b>16.5%</b>	<b>16.2%</b>

Банк следует политике 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 обеспечивают устойчивое положение в части капитала.

## 26 Забалансовые обязательства

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 одного года. Договорные суммы забалансовых 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
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	1,194,999	301,063
Гарантии и аккредитивы	-	5,728
	<b>1,194,999</b>	<b>306,791</b>

Общая сумма договорных обязательств, указанных выше, не представляет собой ожидаемый отток денежных средств, поскольку срок данных обязательств может истечь, либо они могут быть расторгнуты без финансирования.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Банк не имел клиентов, сумма потенциальных обязательств перед которыми превышала бы 10% капитала.

## 27 Операционная аренда

Банк заключил ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия или прекращения обязательств в любое удобное для Банка время в течение срока действия аренды. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

В течение 2014 года, сумма в размере 1,060,668 тысяч тенге была признана в качестве расхода в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе в отношении операционной аренды (2013 г.: 654,165 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк отразил в составе прочих активов сумму 14,153 тысячи тенге в качестве гарантийных взносов, которые арендодатель вправе удержать в случае досрочного расторжения договора аренды (на 31 декабря 2013 года: 18,027 тысяч тенге).

## 28 Условные обязательства

### (а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Республике Казахстан. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

### (б) Судебные разбирательства

Руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть предъявлены Банку.

### (в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении пяти последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. 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 данную финансовую отчетность может быть существенным.

## 29 Операции со связанными сторонами

### (а) Отношения контроля

Хоум Кредит энд Финанс Банк (Россия) является материнской компанией Банка. Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Петр Келлнер. Материнская компания Банка готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

## 29 Операции со связанными сторонами, продолжение

### (б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Затраты на персонал», за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов, может быть представлен следующим образом.

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	271,414	128,415
Члены Правления	251,507	291,294
	<b>522,921</b>	<b>419,709</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	2014 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	2013 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
<b>Отчет о финансовом положении</b>				
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	9,959	1,76	3,539	2

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

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
<b>Отчет о совокупном доходе</b>		
Процентные расходы	1,032	20
	<b>1,032</b>	<b>20</b>

### (в) Операции с материнской компанией

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, Банк имел следующие операции с материнской компанией, представленные в отчете о финансовом положении:

	2014 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	2013 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
<b>Отчет о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты				
-В долларах США	66	-	55	-
-В евро	70	-	83	-
-В рублях	25	-	37	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков				
-В тенге	209	-	8,540	-
Прочие привлеченные средства				
-В тенге	-	-	11,150,645	13.93
-В долларах США	8,618,651	9.27	-	-

**29 Операции со связанными сторонами, продолжение****(в) Операции с материнской компанией, продолжение**

В течение 2014 года и 2013 года Банк имел следующие операций с материнской компанией, представленные в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе:

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2014 KZT'000	2013 KZT'000
<b>Процентные расходы</b>		
Прочие привлеченные средства		
-В тенге	923,368	600,160
-В долларах США	89,074	204,899
	<b>1,012,442</b>	<b>805,059</b>
<b>Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	-	9,230
	-	<b>9,230</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Прочие комиссионные расходы		
-В тенге	6,372	-
	<b>6,372</b>	-

**(г) Операции с прочими связанными сторонами**

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, Банк имел следующие операции с прочими связанными сторонами, представленные в отчете о финансовом положении:

Отчет о финансовом положении	2014 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	2013 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
<b>АКТИВЫ</b>				
Основные средства и нематериальные активы				
-В тенге	1,687,797	-	970,652	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков				
-В тенге	2,428,283	14.40	8,045,168	12.88
Текущие счета и депозиты клиентов				
-В тенге	615,901	8.00	578,190	8.00
Субординированные займы				
-В тенге	640,284	16.00	640,171	9.64
Прочие привлеченные средства				
-В тенге	4,872,383	15.50	11,750,403	16.51
-В долларах США	8,270,842	6.50		
Прочие финансовые обязательства				
-В тенге	70,098	-	92,678	-

**29 Операции со связанными сторонами, продолжение****(г) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

В течение 2013 года, Банк имел следующие операций с материнской компанией, представленные в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе:

<b>Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>	<b>2014 KZT'000</b>	<b>2013 KZT'000</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Счета и депозиты банков		
-В тенге	662,820	845,305
Текущие счета и депозиты клиентов		
-В тенге	47,528	41,764
Субординированные займы		
-В тенге	97,151	62,553
Прочие привлеченные средства		
-В тенге	1,809,222	1,186,984
-В долларах США	64,901	-
	<b>2,681,622</b>	<b>2,136,606</b>
<b>Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка</b>		
Контракты по иностранной валюте	-	5,270
	<b>-</b>	<b>5,270</b>
<b>Общие административные расходы</b>		
Общие административные расходы	1,212,638	876,357
	<b>1,212,638</b>	<b>876,357</b>

### 30 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

#### (а) Учетные классификации и справедливая стоимость

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

KZT'000	Оцениваемые по справедливой стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	Прочие инструменты учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Эквиваленты денежных средств	-	1,743,555	-	1,743,555	1,743,555
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	3,184	-	3,184	3,184
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	292,148	-	-	292,148	292,148
Кредиты, выданные клиентам	-	101,200,959	-	101,200,959	101,200,959
Прочие финансовые активы	-	776,106	-	776,106	776,106
	<b>292,148</b>	<b>103,723,804</b>	<b>-</b>	<b>104,015,952</b>	<b>104,015,952</b>
Счета и депозиты банков	-	-	3,434,275	3,434,275	3,359,897
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	38,512,132	38,512,132	38,512,132
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	13,771,229	13,771,229	12,886,911
Субординированные займы	-	-	640,284	640,284	640,284
Прочие привлеченные средства	-	-	21,761,876	21,761,876	22,540,196
Прочие финансовые обязательства	-	-	3,004,429	3,004,429	3,004,429
	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>81,124,225</b>	<b>81,124,225</b>	<b>80,943,849</b>

### 30 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

#### (а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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

тыс. тенге	Кредиты и дебиторская задолженность	Прочие инструменты учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Эквиваленты денежных средств	6,949,864	-	6,949,864	6,949,864
Кредиты и авансы, выданные банкам	2,111	-	2,111	2,111
Кредиты, выданные клиентам	101,626,929	-	101,626,929	101,626,929
Прочие финансовые активы	1,291,827	-	1,291,827	1,291,827
	<b>109,870,731</b>	<b>-</b>	<b>109,870,731</b>	<b>109,870,731</b>
Счета и депозиты банков	-	8,053,708	8,053,708	8,053,708
Текущие счета и депозиты клиентов	-	46,562,674	46,562,674	46,562,674
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	6,847,999	6,847,999	6,847,999
Субординированные займы	-	640,171	640,171	640,171
Прочие привлеченные средства	-	22,901,048	22,901,048	22,901,048
Прочие финансовые обязательства	-	2,123,968	2,123,968	2,123,968
	<b>-</b>	<b>87,129,568</b>	<b>87,129,568</b>	<b>87,129,568</b>

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

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

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. 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.



## 30 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных 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.

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Управление финансовых рынков, который является независимым от руководства фронт-офиса и подотчетен Руководителю Финансового блока и который несет ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости.

Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- пересчет по моделям оценки;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям, включая ежеквартальную проверку и бэк-тестирование модели в отношении наблюдаемых рыночных сделок;
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках;
- проверку Управлением финансовых рынков существенных ненаблюдаемых данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем.

### 30 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

#### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

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

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

Существенные вопросы, связанные с оценкой, доводятся до сведения Правлению Банка.

В таблице далее приведены данные финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении:

<b>KZT'000</b>	<u>Уровень 2</u>	<u>Итого</u>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
- Производные финансовые активы	292,148	292,148
	<u><b>292,148</b></u>	<u><b>292,148</b></u>

### 30 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

#### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

Изменения в оценках справедливой стоимости, относимых к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, за 2014 год могут быть представлены следующим образом:

	Уровень 3	
	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Итого
тыс. тенге	Производные финансовые активы	
Баланс на начало периода	-	-
Выпущенные	294,337	294,337
Итого прибыль или убыток	(2,189)	(2,189)
Баланс на конец периода	<b>292,148</b>	<b>292,148</b>

Несмотря на тот факт, что Банк полагает, что ее оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Изменение расчетной ставки дисконтирования на 1% в сторону увеличения либо снижения, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2014 года:

тыс. тенге	Эффект на прибыль или убыток	
	Благоприятный	Неблагоприятный
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
- Производные финансовые активы	60,335	(23,845)

Финансовые инструменты, не оцененные по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 года относятся к Уровню 2 иерархии справедливой стоимости.