

# **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»**

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

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

## СОДЕРЖАНИЕ

---

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г.	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г.:	
Отчет о прибылях и убытках	4
Отчет о прочем совокупном доходе	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет об изменениях в капитале	7-8
Отчет о движении денежных средств	9-10
Примечания к отдельной финансовой отчетности	11-94

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

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

Руководство Акционерного общества «Казкоммерцбанк» (далее - «Банк») отвечает за подготовку отдельной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2014 г., результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на отдельное финансовое положение и отдельные финансовые результаты деятельности Банка; и
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля всего Банка;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности об отдельном финансовом положении Банка и обеспечить соответствие отдельной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 г., утверждена Правлением АО «Казкоммерцбанк» 20 апреля 2015 г.

От имени Правления Банка:

Ауэзов М.М.  
Председатель Правления

20 апреля 2015 г.  
г. Алматы

Шоинбекова Г.К.  
Главный бухгалтер

20 апреля 2015 г.  
г. Алматы

## ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету Директоров АО «Казкоммерцбанк»:

Мы провели аудит прилагаемой отдельной финансовой отчетности Акционерного общества «Казкоммерцбанк» (далее - «Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 г. и отчет о прибылях и убытках, отчет о прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на эту даты, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих пояснений.

### Ответственность руководства за отдельную финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной отдельной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### Ответственность аудиторов

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

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

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

## Мнение

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

## Прочие сведения

Как указано в Примечании 2 к отдельной финансовой отчетности, Банк также составляет консолидированную финансовую отчетность. Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью, которая была утверждена к выпуску Правлением Банка 20 апреля 2015 г.



Роман Сағаттаров  
Квалифицированный аудитор  
Республики Казахстан  
Квалификационное свидетельство аудитора  
№МФ-0000149  
от 31 мая 2013 г.

Марк Смит  
Партнер по проекту  
Лицензированный бухгалтер  
Института лицензированных  
бухгалтеров Шотландии  
Лицензия №М21857  
г. Глазго, Шотландия



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

Нурлан Бекенов  
Генеральный директор  
ТОО «Делойт»

20 апреля 2015 г.  
г. Алматы, Казахстан

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

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

	Примечания	За год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	За год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
Процентные доходы	4, 28	242,696	241,533
Процентные расходы	4, 28	(114,588)	(105,979)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ</b>	4	128,108	135,554
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5, 28	(67,198)	(71,453)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>		60,910	64,101
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	(28,816)	4,171
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		8,628	(1,836)
Доходы по услугам и комиссии	7	29,718	26,312
Расходы по услугам и комиссии	7	(11,702)	(8,321)
Чистая реализованная прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		-	109
Дивидендный доход		7,122	244
Прочие доходы/(расходы)	8	1,225	(1,018)
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>		6,175	19,661
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	9, 28	(30,738)	(25,171)
<b>ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ</b>		36,347	58,591
Восстановление/(формирование) резервов по прочим операциям	5, 28	1,634	(2,551)
Восстановление/(формирование) резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	5, 28	4,857	(1,825)
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>		42,838	54,215
Расходы по налогу на прибыль	10	(6,475)	(8,618)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>		36,363	45,597

От имени Правления Банка

Ауэзов М.М.  
Председатель Правления

20 апреля 2015 г.  
г. Алматы

Шоинбекова Г.К.  
Главный бухгалтер

20 апреля 2015 г.  
г. Алматы

Примечания на стр. 11-94 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.



# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г.

	Примечания	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
<b>АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	11	101,053	184,025
Драгоценные металлы		2,826	2,491
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	126,681	102,169
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	13, 28	205,651	134,809
Ссуды, предоставленные клиентам	14, 28	2,173,200	1,870,379
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	15	42,092	6,041
Инвестиции, удерживаемые до погашения	16	6,502	-
Инвестиции в дочерние компании	17, 28	94,411	56,099
Основные средства и нематериальные активы		29,760	29,548
Активы по отложенному налогу на прибыль	10	5,226	1,642
Прочие активы	18, 28	36,857	105,947
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>2,824,259</b>	<b>2,493,150</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	19, 28	113,170	78,025
Средства клиентов	20, 28	1,726,819	1,640,239
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	12,806	1,585
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	393,411	250,461
Прочие привлеченные средства	22, 28	71,253	15,865
Резервы	5, 28	90	4,555
Прочие обязательства	23, 28	7,522	8,391
		2,325,071	1,999,121
Субординированный заем	24	124,281	125,548
<b>Итого обязательства</b>		<b>2,449,352</b>	<b>2,124,669</b>
<b>КАПИТАЛ:</b>			
Уставный капитал	25	161,252	213,027
Дополнительный оплаченный капитал		(6,405)	(6,405)
Фонд переоценки основных средств		5,045	5,288
Прочие резервы		215,015	156,571
<b>Итого капитал</b>		<b>374,907</b>	<b>368,481</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>2,824,259</b>	<b>2,493,150</b>

От имени Правления Банка:

Ауэзов М.М.  
Председатель Правления

20 апреля 2015 г.  
г. Алматы



Шоинбекова Г.К.  
Главный бухгалтер

20 апреля 2015 г.  
г. Алматы

Примечания на стр. 11-94 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.



## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г.

	Уставный капитал	Выкупленные собственные акции	Дополнительный оплаченный капитал	Фонд переоценки основных средств	Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи <sup>1</sup>	Резерв переоценки инвестиций в дочерние компании <sup>1</sup>	Резерв хеджирования <sup>1</sup>	Обязательный резерв <sup>1</sup>	Нераспределенная прибыль <sup>1</sup>	Итого капитал
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
<b>31 декабря 2012 г.</b>	213,301	(274)	(6,405)	5,262	(83)	15,522	591	802	88,300	317,016
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	45,597	45,597
Прочий совокупный доход/(убыток)	-	-	-	96	(16)	5,562	310	-	(84)	5,868
<b>Итого совокупный доход/(убыток)</b>	-	-	-	96	(16)	5,562	310	-	45,513	51,465
Перевод из обязательного резерва	-	-	-	-	-	-	-	(802)	802	-
Списание фонда переоценки основных средств, в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	(70)	-	-	-	-	70	-
<b>31 декабря 2013 г.</b>	213,301	(274)	(6,405)	5,288	(99)	21,084	901	-	134,685	368,481

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

## ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г.

	Уставный капитал	Выкупленные собственные акции	Дополнительный оплаченный капитал	Фонд переоценки основных средств	Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи <sup>1</sup>	Резерв переоценки инвестиций в дочерние компании <sup>1</sup>	Резерв хеджирования <sup>1</sup>	Нераспределенная прибыль <sup>1</sup>	Итого капитал
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
<b>31 декабря 2013 г.</b>	213,301	(274)	(6,405)	5,288	(99)	21,084	901	134,685	368,481
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	36,363	36,363
Прочий совокупный доход/(убыток)	-	-	-	184	13	(30,928)	(199)	-	(30,930)
<b>Итого совокупный доход/(убыток)</b>	-	-	-	184	13	(30,928)	(199)	36,363	5,433
Выкуп собственных акций	-	(51,775)	-	-	-	-	-	(1)	(51,776)
Влияние операций по передаче еврооблигаций от АО «БТА Банк»	-	-	-	-	-	-	-	52,769	52,769
Списание фонда переоценки основных средств, в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	(427)	-	-	-	427	-
<b>31 декабря 2014 г.</b>	213,301	(52,049)	(6,405)	5,045	(86)	(9,844)	702	224,243	374,907

<sup>1</sup> Суммы, включенные в колонки Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Резерв переоценки инвестиций в дочерние компании, Резерв хеджирования, Обязательный резерв нераспределенная прибыль в данной таблице, включены в строку «Прочие резервы» отчета о финансовом положении.

От имени Правления Банка  
  
 Ауэзов М.М.  
 Председатель Правления

  
 Шонбекова Г.К.  
 Главный бухгалтер

20 апреля 2015 г.  
 г. Алматы

Примечания на стр. 11-94 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,730	4,056
Проценты, полученные от ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым институтам	2,256	2,635
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам	121,508	156,053
Проценты, полученные от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	358	317
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	155	-
Проценты, уплаченные по ссудам и средствам банков и прочих финансовых институтов	(5,817)	(2,338)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(75,937)	(70,883)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(23,665)	(22,044)
Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам	(1,145)	(1,182)
Проценты, уплаченные по субординированному займу	(8,183)	(7,295)
Услуги и комиссии полученные	29,718	26,312
Услуги и комиссии уплаченные	(11,702)	(8,321)
Прочий доход полученный	1,519	1,273
Операционные расходы уплаченные	(28,215)	(22,505)
<b>Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>	<b>4,580</b>	<b>56,078</b>
<b>Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:</b>		
Денежные средства, размещенные в Национальном Банке Республики Казахстан	(3,263)	(2,196)
Драгоценные металлы	(335)	1,157
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(22,011)	(7,768)
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	1,995	18,299
Ссуды, предоставленные клиентам	(38,715)	(90,420)
Прочие активы	17,304	36,033
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</b>		
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	31,828	(11,231)
Средства клиентов	(71,003)	134,781
Прочие обязательства	(1,352)	513
<b>(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</b>	<b>(80,972)</b>	<b>135,246</b>
<b>Налог на прибыль уплаченный</b>	<b>(7,618)</b>	<b>(4,143)</b>
<b>Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(88,590)</b>	<b>131,103</b>

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г.

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(3,043)	(3,135)
Поступления от реализации основных средств	137	106
Дивиденды полученные	7,122	244
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(35,681)	-
Приобретение дочерних компаний	(32,425)	-
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	(6,432)	-
<b>Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(70,322)</b>	<b>(2,785)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Выкуп собственных акций	(51,776)	-
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	59,889	1,056
Выкуп и погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(35,059)	(51,533)
Поступление/(выплата) по прочим привлеченным средствам	23,660	(3,157)
Погашение субординированного займа	(18,203)	-
Выплата дивидендов по привилегированным акциям	(895)	(758)
<b>Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>(22,384)</b>	<b>(54,392)</b>
Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к тенге на денежные средства	23,697	3,750
<b>ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>	<b>(157,599)</b>	<b>77,676</b>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода (Примечание 11)	253,403	175,727
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода (Примечание 11)	95,804	253,403

От имени Правления Банка:

Ауэзов М.М.  
Председатель Правления

20 апреля 2015 г.  
г. Алматы

Шоинбекова Г.К.  
Главный бухгалтер

20 апреля 2015 г.  
г. Алматы

Примечания на стр. 11-94 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

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

### 1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерное общество (далее – «АО») «Казкоммерцбанк» (далее – «Банк» или «Казкоммерцбанк») является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Республике Казахстан с 1990 г. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») в соответствии с лицензией № 1.2.16/222/32 от 2 декабря 2014 г. Основная деятельность Банка заключается в осуществлении коммерческой банковской деятельности, операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Республика Казахстан, 050060, г. Алматы, пр. Гагарина, дом 135Ж.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг., Банк имеет 23 филиала в Республике Казахстан.

#### Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг., следующие акционеры владели выпущенными простыми акциями Банка:

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	Количество акций	% прямого владения*	Количество акций	% прямого владения*
АО «Alnair Capital Holding»	223,922,790	33.43	223,922,790	28.76
АО «Центрально-Азиатская инвестиционная компания»	185,561,734	27.71	185,561,734	23.83
Субханбердин Н.С.	148,666,001	22.20	72,570,672	9.32
АО «Фонд Национального Благосостояния «Самрук- Казына»	85,517,241	12.77	165,517,241	21.26
Европейский Банк Реконструкции и Развития	-	-	76,095,329	9.77
Другие акционеры	26,040,841	3.89	54,957,296	7.06
Итого	<b>669,708,607</b>	<b>100.00</b>	<b>778,625,062</b>	<b>100.00</b>

Примечания:

\* Данные доли владения были рассчитаны как доли прямого владения каждого акционера в общем количестве размещенных простых акций, за вычетом простых акций, выкупленных Банком.

21 мая 2014 г. вышел из состава акционеров Банка Европейский Банк Реконструкции и Развития (далее – «ЕБРР»), в связи с выкупом г-ном Субханбердиным Н.С. у ЕБРР пакета простых акций Банка в количестве 76,095,329 штук.

В третьем квартале 2014 г. в рамках завершения реализации Опционного соглашения в отношении АО «Казкоммерцбанк» от 15 января 2009 г., заключенного между ФНБ «Самрук-Казына», АО «Центрально-Азиатская инвестиционная компания», г-ном Субханбердиным Н.С. и АО «Alnair Capital Holding», Банк выкупил 108,916,455 простых акций по цене 475.3667 тенге за акцию (в том числе 80,000,000 простых акций – у АО «Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Казына»), тем самым сократив количество простых акций в свободном обращении.

## **Информация об основных акционерах:**

АО «Центрально-Азиатская Инвестиционная Компания» (далее – «ЦАИК») является банковским холдингом, через который топ-менеджмент Банка владеет акциями Банка. По состоянию на 31 декабря 2014 г. единственными акционерами ЦАИК являются Субханбердин Н.С., Председатель Совета директоров Банка, владеющий 87.21% акций ЦАИК (2013 г.: 87.21%), и Жусупова Н.А., Председатель Правления Банка, владеющая 12.79% акций ЦАИК (2013 г.: 12.79%). ЦАИК и г-н Субханбердин Н.С. имеют официальный статус банковского холдинга и крупного участника Банка, соответственно, полученные с согласия Национального Банка РК. По состоянию на 31 декабря 2014 г., общая доля (прямого и косвенного владения) г-на Субханбердина Н.С. в капитале Банка составляла 53.70% (2013 г.: 36.41%), косвенная доля Жусуповой Н.А. составляла 4.62% (2013 г.: 3.97%).

АО «Alnair Capital Holding» («Альнаир») – компания, действующая в рамках законодательства Республики Казахстан, единственным участником которой является ТОО «Alnair Capital», осуществляющее все права участника и управляющего деятельностью Общества. Группа компаний Альнаир является акционером Банка с 2008 г., имея официальный статус банковского холдинга, полученный с согласия Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций. Альнаир в основном владеет акциями в форме ГДР, которые включаются в общее количество акций, находящихся в номинальном держании Центрального Депозитария.

АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (далее - АО «ФНБ Самрук-Казына») – организация, контролируемая Правительством Республики Казахстан.

Настоящая отдельная финансовая отчетность была утверждена к выпуску Правлением Банка 20 апреля 2015 г.

## **2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

### **Заявление о соответствии**

Настоящая отдельная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «КМСФО»).

### **Прочие критерии выбора принципов представления**

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

Настоящая отдельная финансовая отчетность представлена в миллионах казахстанских тенге (далее – «тенге»), если не указано иное.

Настоящая отдельная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки определенных финансовых инструментов по справедливой стоимости, недвижимости и оборудования, учтенных по переоцененной стоимости в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета (далее - «МСФО (IAS)») 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IAS) 16 «Основные средства», соответственно.

Банк составляет финансовую отчетность в соответствии с МСФО.

Настоящая отдельная финансовая отчетность была подготовлена на основании данных бухгалтерского учета Банка. Подготовка отдельной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства принятия оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов под обесценение и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Настоящая отдельная финансовая отчетность – отчетность материнской компании АО «Казкоммерцбанк». Дочерние компании не консолидируются в данной отдельной финансовой отчетности. Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью, которая была утверждена к выпуску Правлением Банка 20 апреля 2015 г.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 32.

### **Функциональная валюта**

Статьи, включенные в отдельную финансовую отчетность Банка, измеряются в той валюте, которая лучше всего отражает экономическую сущность событий и условий, которые имеют отношение к Банку (далее - «функциональная валюта»). Функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка является казахстанский тенге.

### **Признание и оценка финансовых инструментов**

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

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Затраты по сделке, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся напрямую на прибыли и убытки. Принципы последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, представленных ниже.

### **Прекращение признания финансовых активов и обязательств**

#### *Финансовые активы*

Банк прекращает признавать финансовые активы только в случае прекращения договорных прав на денежные потоки по ним или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другому предприятию. Если Банк не передает и не сохраняет практически все риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то он продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства. Если Банк сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, он продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также доход или расход, накопленный в прочем совокупном доходе, относятся на прибыли или убытки.

Если финансовый актив списывается не полностью (например, когда предприятие сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива или сохраняет за собой часть рисков и выгод, связанных с владением (но не «практически все» риски и выгоды), при этом контроль предприятия над активом сохраняется), Банк распределяет балансовую стоимость данного финансового актива между удерживаемой и списываемой частями пропорционально справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на эту часть доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыли и убытки. Накопленные доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

#### *Финансовые обязательства*

Прекращение признания финансового обязательства осуществляется тогда, когда обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек.

При выкупе или погашении долговых ценных бумаг (включая субординированные обязательства) выпущенных Банком, Банк прекращает признание долгового инструмента и признает прибыль или убыток, который представляет собой разницу между текущей стоимостью долговых ценных бумаг и затратами на выкуп или погашение. Аналогичный учет применяется в случае, если долговые ценные бумаги заменяются на вновь выпущенные долговые ценные бумаги, условия выпуска которых существенно отличаются от условий выпуска существующих долговых ценных бумаг. При оценке существенности изменения в условиях вновь выпущенных ценных бумаг принимаются во внимание качественные и количественные характеристики, включая сравнение дисконтированной стоимости денежных потоков при условиях нового выпуска и оставшейся дисконтированной стоимости денежных потоков существующих долговых ценных бумаг.

Когда существующее финансовое обязательство заменено другим финансовым обязательством того же кредитора на значительно отличающихся условиях или условия существующего финансового обязательства существенно изменены, такой обмен или изменение рассматриваются как прекращение признания первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства, а разница между соответствующими текущими стоимостями признается в отчете о прибылях и убытках.

#### **Денежные средства и счета в НБРК**

Денежные средства и счета в НБРК включают денежные средства в кассе и свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в НБРК с первоначальным сроком погашения до трех месяцев.

#### **Денежные средства и их эквиваленты**

Для целей определения движения денежных средств, денежные средства и их эквиваленты включают остатки, размещенные в банках, с первоначальной датой истечения до трех месяцев, денежные средства и счета в НБРК за минусом суммы обязательных резервов, депонируемых в НБРК.



## **Драгоценные металлы**

Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, отражаются на основе текущих курсов драгоценных металлов, установленных Лондонской биржей металлов, с учетом действующего курса тенге по отношению к доллару США. Изменение курсов драгоценных металлов отражается как чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами.

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

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют производные инструменты или ценные бумаги, (1) приобретенные, в основном, в целях их реализации в ближайшем будущем, или (2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе, (3) которые при первоначальном признании классифицируются Банком в состав финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив или обязательство, кроме финансового актива или обязательства, предназначенного для торговли, может классифицироваться как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании в том случае, если: (1) такое определение исключает или существенным образом уменьшает несоответствие оценки или признания, которое бы в противном случае возникло; или (2) финансовый актив или финансовое обязательство образует часть группы финансовых активов, финансовых обязательств или и тех и других, управление и оценка которых осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группировке предоставляется внутри организации на этой основе; или (3) образует часть контракта, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» позволяет, чтобы весь объединенный контракт (актив или обязательство) определялся как отражаемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально учитываются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Корректировка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в отчете о прибылях и убытках за период по строке «Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 30.

## **Производные финансовые инструменты**

В ходе своей деятельности Банк заключает соглашения по производным финансовым инструментам, включая форварды, фьючерсы, свопы и опционы по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами для управления валютными, процентными рисками и рисками ликвидности, а также для торговых целей. Производные финансовые инструменты оцениваются первоначально по справедливой стоимости на дату заключения соглашения и, впоследствии, переоцениваются к справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Справедливая стоимость определяется на основе котируемых рыночных цен или ценовых моделей, которые учитывают текущие рыночные и договорные цены основного инструмента и прочие факторы. Производные финансовые инструменты признаются как активы в случае положительной переоценки и как обязательства в случае отрицательной переоценки. Производные финансовые инструменты включены в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отчете о финансовом положении. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включена в отчет о прибылях и убытках.

Производные финансовые инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенный производный финансовый инструмент представляет собой компонент гибридного (комбинированного) финансового инструмента, включающего в себя как производный инструмент, так и непроизводный основной договор, вследствие чего часть денежных потоков по комбинированному инструменту изменяется таким же образом, как и по отдельному производному финансовому инструменту.

## **Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам**

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и предоставляет займы в другие банки и прочие финансовые институты на разные сроки. Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам, с установленными фиксированными сроками погашения, первоначально учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке и впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки и учитываются за минусом резервов под обесценение или безнадежную задолженность.

## **Соглашения РЕПО и обратного РЕПО и операции кредитования**

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком в целях управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, переданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в отдельной финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученных ссуд, обеспеченных залогом активов, в составе ссуд и средств банков и прочих финансовых институтов.

Финансовые активы, полученные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в отдельной финансовой отчетности как предоставленные ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг, и классифицируются как ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам, и ссуды, предоставленные клиентам.

В тех случаях, когда финансовые активы, полученные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьим сторонам, результаты отражаются в учете с включением прибыли или убытка в состав чистой прибыли/(убытка) по соответствующим финансовым активам. Доходы и расходы, представляющие собой разницу в цене покупки и продажи активов по операциям РЕПО, начисляются в течение срока договора на основе эффективной процентной ставки и отражаются в составе процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках.

Банк заключает соглашения РЕПО и обратного РЕПО, согласно которым Банк получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. Согласно стандартным условиям в соглашениях об обратном приобретении в Республике Казахстан, сторона, получившая обеспечение, имеет право продать или перезаложить полученное обеспечение, при сохранении условия возвращения эквивалентной ценной бумаги на дату исполнения, только в случае, если другая сторона не исполняет своих обязательств по договору кредитования.

### **Ссуды, предоставленные клиентам**

Ссуды, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов.

Ссуды, предоставленные клиентам, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс связанные прямые затраты, которые непосредственно относятся к приобретению или созданию такого финансового актива. В случае если справедливая стоимость приобретения не равняется справедливой стоимости ссуд, предоставленных клиентам, например, когда ссуда предоставляется по ставке ниже рыночной, разница между справедливой стоимостью приобретения и справедливой стоимостью ссуды признается в качестве убытка при первоначальном признании ссуды и включается в отчет о прибылях и убытках в соответствии с характером таких убытков. В дальнейшем, ссуды учитываются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за минусом убытка от обесценения.

### **Списание предоставленных ссуд и средств**

Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам и клиентам, списываются за счет резервов под обесценение, в случае невозможности взыскания. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее восстановление ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов на обесценение финансовых активов в отчете о прибылях и убытках в периоде восстановления.

### **Финансовый лизинг**

По условиям финансового лизинга все риски и выгоды, связанные с владением активом, переходят лизингополучателю, при этом право собственности на объект лизинга может как перейти лизингополучателю, так и остаться у лизингодателя. Классификация лизинга как финансового или операционного производится в соответствии с содержанием операции, а не от формы контракта. Лизинг классифицируется как финансовый, если:

- в конце срока лизинга право владения активом переходит к лизингополучателю;
- лизингополучатель имеет право на покупку актива по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этого права, а в начале срока лизинга существует объективная определенность того, что это право будет реализовано;
- срок лизинга составляет большую часть срока экономической службы актива, даже при отсутствии передачи права собственности;
- в начале срока лизинга приведенная стоимость минимальных лизинговых платежей практически равна справедливой стоимости арендуемого актива; и
- арендованные активы носят специализированный характер, что только лизингополучатель может пользоваться ими без значительных модификаций.

Являясь лизингодателем, Банк отражает активы, переданные в финансовый лизинг, в составе ссуд, предоставленных клиентам, которые первоначально оцениваются в сумме, равной чистым инвестициям в лизинг. В последующем Банк отражает финансовый доход на основании постоянной внутренней нормы доходности чистых инвестиций Банка в финансовый лизинг.

### **Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи**

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долговые и долевые ценные бумаги, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Финансовые активы категории инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые либо определены как имеющиеся в наличии для продажи, либо не классифицированы как ссуды и дебиторская задолженность, финансовые вложения категории, удерживаемые до погашения, или финансовые активы категории, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально признаются по справедливой стоимости и в последующем оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на прочий совокупный доход и признанием в резерве переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, который включен в категорию «Прочие резервы» в разделе капитала в отчете о финансовом положении, за исключением убытков от обесценения, прибылей или убытков от переоценки иностранной валюты, начисленного купонного дохода с использованием эффективной ставки процента и дивидендов по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, которые признаются непосредственно в отчете о прибылях и убытках. При реализации, накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее признанные в резерве переоценки инвестиций, имеющимся в наличии для продажи, переносятся в отчет о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 30.

Дивиденды, полученные по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе дивидендного дохода в отчете о прибылях и убытках, при объявлении права Банка на их получение.

Вложения в долевые ценные бумаги категории инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым отсутствуют котировки рыночных цен на активном рынке, и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, оцениваются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

### **Инвестиции, удерживаемые до погашения**

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными платежами при условии, что Банк намеревается и способен удерживать данные ценные бумаги до погашения. Такие ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости с использованием эффективной ставки процента, за вычетом резерва под обесценение. Амортизация дисконта или премии в течение срока до погашения отражается как процентный доход с использованием метода эффективной процентной ставки.

### **Инвестиции в дочерние компании**

Банк учитывает инвестиции в дочерние компании, как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости в финансовой отчетности. Изменение справедливой стоимости инвестиций в дочерние компании признается непосредственно в отчете об изменениях в капитале. В случае если справедливая стоимость дочерней компании меньше себестоимости, и существуют объективные данные обесценения инвестиций, совокупный убыток, признанный в капитале исключается из капитала и признается в отчете о прибылях и убытках. Инвестиции Банка классифицируются как финансовые активы иерархии «Уровень 3», так как методики оценки принятые Банком не основываются на очевидных рыночных данных.

Справедливая стоимость дочерних компаний Банка, не находящихся в листинге бирж или по которым отсутствуют публикуемые рыночные данные, определяется путем применения методов оценки. Руководство использует различные методики и делает допущения, основываясь на данные расчеты оценки. Методики оценки основываются на одном или более из следующих методик: дисконтированные денежные потоки, оценка аналогичных инвестиций, анализ с применением коэффициентов к показателю EBITDA (прибыли до вычета процентов, налогов и амортизационных отчислений) и стоимость чистых активов. В случае, если переоцененная справедливая стоимость дочерней компании превышает ее стоимость чистых активов, то Банк признает наименьшую из рассчитанных величину.

### **Резерв под обесценение финансовых активов**

#### *Активы, учитываемые по амортизированной стоимости*

Банк признает обесценение по финансовым активам, когда существует объективное свидетельство обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, ожидаемые к получению по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому инструменту. Такие убытки от обесценения не восстанавливаются до тех пор, пока в последующем периоде величина обесценения не снизится, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва.

#### *Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи*

Если происходит обесценение актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, включающий разницу между его первоначальной стоимостью (за вычетом любой оплаты суммы основного долга и амортизации) и его текущей справедливой стоимостью, за вычетом любого убытка от обесценения, ранее признанного в отчете о прибылях и убытках, переводится из капитала в отчет о прибылях и убытках. Восстановление убытков от обесценения в отношении долевых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, не признается в отчете о прибылях и убытках. Любое увеличение справедливой стоимости после признания убытка от обесценения отражается в прочем совокупном доходе и накапливается в резерве переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, который включён в категорию «Прочие резервы» в разделе капитала в отчете о финансовом положении. Восстановление убытков от обесценения по долговым инструментам производится через отчет о прибылях и убытках, если увеличение справедливой стоимости инструмента может быть объективно связано с событием, происходящим после того, как убыток от обесценения был признан в отчете о прибылях и убытках.

Для финансовых инструментов, отражающихся по себестоимости, обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и приведенной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента. Такие убытки от обесценения не восстанавливаются.

Расчет обесценения производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия соответствующих потерь. Резервы создаются в результате индивидуальной оценки активов, подверженных рискам, в отношении финансовых активов, являющихся по отдельности значительными, и на основе индивидуальной или совместной оценки в отношении финансовых активов, не являющихся по отдельности значительными.

Изменение обесценения отражается через отчет о прибылях и убытках с использованием счета резерва (финансовые активы, учитываемые по амортизируемой стоимости) или путем прямого списания (финансовые активы, учитываемые по себестоимости). Активы, отраженные в отчете о финансовом положении, уменьшаются на величину обесценения. Факторы, которые Банк оценивает при определении наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, включают информацию о ликвидности должника или эмитента, их платежеспособности, рисках бизнеса и финансовых рисках, уровнях и тенденциях невыполнения обязательств по аналогичным финансовым активам, национальных и местных экономических тенденциях и условиях, а также справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что величина отраженного обесценения достаточна для покрытия убытков, произошедших по подверженным рискам активам на отчетную дату, хотя не исключено, что в определенные периоды Банка может нести убытки, большие по сравнению с отраженным обесценением.

### **Основные средства и нематериальные активы**

Основные средства, за исключением зданий и иной недвижимости, и нематериальные активы отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленных износа и амортизации. Здания и иная недвижимость учитываются по рыночной стоимости. Износ объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов начисляется с момента ввода указанных объектов в эксплуатацию.

Износ основных средств и амортизация нематериальных активов начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Износ и амортизация рассчитывается на основе метода равномерного списания стоимости с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и иная недвижимость	1-10%
Мебель и оборудование	4-50%
Нематериальные активы	15-50%

Земля, принадлежащая Банку на правах собственности, не амортизируется.

Износ улучшений арендованной собственности начисляется в течение 5 лет. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов их восстановительную стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов над их восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. Обесценение основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

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

Любое увеличение стоимости земли, зданий и иной недвижимости, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в отчете о прибылях и убытках. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Износ переоцененных зданий и иной недвижимости отражается в отчете о прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки активов, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Рыночная стоимость имущества оценивается, используя один из трех методов:

- Метод сравнимых продаж, который включает анализ цен рыночных продаж по аналогичной недвижимости на основе доступной публичной информации;
- Доходный метод, который предполагает прямую связь между полученным доходом от недвижимости и ее рыночной стоимостью;
- Затратный метод, который предполагает, что стоимость недвижимости равна ее возмещаемой стоимости, за вычетом любого износа.

Объект основных средств списывается в случае выбытия или когда от дальнейшего использования актива не ожидается экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в отчете о прибылях и убытках.

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

## **Обесценение материальных и нематериальных активов за исключением деловой репутации**

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

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

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

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

## **Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

Долгосрочные активы классифицируются как активы, предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость с высокой степенью вероятности будет возмещена через продажу таких активов, а не посредством их дальнейшего использования, и активы (или группы выбытия) доступны для немедленной продажи в их текущем состоянии. Руководство должно завершить продажу активов в течение одного года с момента их классификации как предназначенных для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости, за вычетом затрат на продажу. Если справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу актива, предназначенного для продажи, ниже балансовой стоимости, убыток от обесценения признается в отчете о прибылях и убытках как убыток от операций с активами, предназначенными для продажи. Любое последующее увеличение справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу признается в сумме, не превышающей сумму накопленных убытков от обесценения, которые были признаны ранее по соответствующему активу.

## **Налогообложение**

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.



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

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

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы.

Отложенные налоги рассчитываются по ставке, которая, как предполагается, будет применяться или фактически применяется в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на прочий совокупный доход или капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе прочего совокупного дохода или капитала.

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств и отражает в отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

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

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

### **Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие привлеченные средства и субординированный заем**

Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие привлеченные средства и субординированный заем первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за минусом операционных издержек. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

## **Резервы**

Резервы отражаются в учете при наличии у Банка текущих обязательств, возникших в результате прошлых событий, для погашения которых вероятно потребуется выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем, размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

## **Финансовые гарантии и предоставленные аккредитивы**

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставленные Банком, обеспечивают оговоренные выплаты по возмещению убытков, понесенных держателем из-за того, что конкретный дебитор не производит своевременные платежи по изначальным или измененным условиям долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы, предоставленные, первоначально признаются по справедливой стоимости. Впоследствии, они признаются по наибольшему значению из (а) суммы, признаваемой как провизии в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»; и (б) первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации по премии, полученной по финансовым гарантиям и предоставленным аккредитивам.

## **Условные обязательства**

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются, кроме случаев, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения является маловероятным. Условные активы не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются, когда вероятным является поступление экономических выгод.

## **Уставный капитал и эмиссионный доход**

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости. Размер уставного капитала может быть изменен путем размещения собственных акций (увеличения капитала), а также путем выкупа собственных акций (уменьшения капитала).

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций (кроме случаев объединения), отражаются как уменьшение капитала за вычетом всех применимых налогов на прибыль.

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

## **Привилегированные акции**

Привилегированные акции, предусматривающие обязательную выплату дивидендов в заранее определенном гарантированном размере, рассматриваются как комбинированные финансовые инструменты, содержащие компонент обязательства. Справедливая стоимость долгового компонента при первоначальном признании оценивается дисконтированием ожидаемого будущего движения денежных средств по рыночной ставке по аналогичному долговому инструменту и отражается в отчете о финансовом положении в обязательствах, в корреспонденции с дополнительным оплаченным капиталом. Впоследствии компонент обязательства оценивается в соответствии с теми же принципами, что и субординированный заем, а компонент капитала оценивается в соответствии с теми же принципами, что и для уставного капитала. Дивиденды текущего периода, относящиеся к данным акциям, признаются как расходы в составе прибыли или убытка.

## **Пенсионные и прочие обязательства**

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан Банк удерживает суммы пенсионных взносов из заработной платы сотрудников и перечисляет их в пенсионные фонды. Существующие системы пенсионного обеспечения предусматривают расчет текущих взносов работодателя как процент от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При увольнении на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в пенсионной системе, установленной законодательством Республики Казахстан. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

## **Признание доходов и расходов**

### *Признание процентных доходов и расходов*

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по инвестициям в ценные бумаги, классифицируются как процентные доходы. Прочий доход признается в отчете о прибылях и убытках при завершении соответствующей операции. Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентный доход.

### *Признание комиссионных доходов и расходов*

Комиссии за предоставление ссуд, а также соответствующие прямые и вмененные затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению кредита будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов вместе с соответствующими прямыми затратами и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды, отражается в прибылях и убытках в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившимся предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в прибылях и убытках на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных займов признается в прибылях и убытках, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

## Обменный курс

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

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
тенге/1 доллар США	182.35	154.06
тенге/1 евро	221.59	212.02

## Залоговое обеспечение

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

## Фонды капитала

Фонды, отраженные в составе капитала в отчете о финансовом положении Банка, включают:

- «Фонд переоценки основных средств», который состоит из резерва переоценки земли и зданий;
- «Резерв/(дефицит) переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи», в который относятся изменения справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи;
- «Фонд переоценки инвестиций в дочерние компании», в который относятся изменения справедливой стоимости инвестиций в дочерние компании;
- «Резерв хеджирования», используемый для отражения эффективной части доходов или расходов по инструменту хеджирования денежных потоков. Хеджирование не удовлетворяет критериям учета хеджирования с конца 2009 г. Сумма накопленной прибыли или убытка по инструменту хеджирования, признанная в составе прочего совокупного дохода, начиная с периода, в котором хеджирование было эффективным, остается признанной отдельной строкой в составе капитала до возникновения прогнозируемой операции;
- «Обязательный резерв», который отражает разницу между резервом под обесценение, начисленным в соответствии с МСФО, и резервом под обесценение, предоставленным регулятору в соответствии с нормативными требованиями. Разница объясняется фундаментальными методологическими отклонениями, включая влияние будущих дисконтированных денежных потоков и некоторых форм залога на уровень резервов. До 1 января 2013 г. данный резерв создавался за счет ассигнований из нераспределенной прибыли в соответствии с нормативными требованиями Республики Казахстан. Данный резерв был упразднен НБРК с 1 января 2013 г.

## Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в отчете о финансовом положении сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как прекращение признания, Банк не признает эту операцию как взаимозачет переданного актива и относящегося к нему обязательства.

## **Фидуциарная деятельность**

Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в отдельную финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка.

## **Информация по сегментам**

Сегменты определяются на той же основе, что используется руководством Банка, принимающим решения по операционной деятельности (Правление) с целью распределения ресурсов и оценки финансовых результатов, в соответствии с МСФО 8 «Операционные сегменты». Руководство рассматривает финансовую информацию по каждому сегменту отдельно, включая показатели операционных результатов, активов и обязательств. Сегменты управляются, в основном, на основе их результатов, что исключает некоторые нераспределенные затраты, связанные с процентными расходами по выпущенным долговым ценным бумагам и средствам, предоставленным другим банкам и прочим финансовым институтам и операционные расходы, кроме заработной платы и прочих выплат работникам. Сегменты, доход по которым в основном получен от продажи внешним клиентам, и доход, результаты или активы которых составляют десять или более процентов от всех сегментов, отражаются в отчетности отдельно.

## **Существенные допущения и источники неопределенности в оценках**

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

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

## **Существенные допущения, использованные при применении учетной политики**

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

## **Резерв под обесценение ссуд и дебиторской задолженности**

На регулярной основе Банк проводит оценку ссуд и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы под обесценение установлены для признания убытков на обесценение ссудного портфеля и дебиторской задолженности. Банк полагает, что резерв под обесценение ссуд и дебиторской задолженности является ключевым источником неопределенности расчетной оценки, так как (i) резерв под обесценение ссуд и дебиторской задолженности подвержен изменениям из периода в период, поскольку допущения о будущем уровне дефолтов и об оценке потенциальных убытков, относящихся к обесцененным ссудам и дебиторской задолженности, основаны на недавнем опыте, а также (ii) любое значительное расхождение между предполагаемыми и фактическими убытками потребует начисления дополнительных убытков Банком, которые могут оказать значительное влияние на отдельную финансовую отчетность в будущем.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы обесценения в случае, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и имеется мало исторических данных, относящихся к аналогичным заемщикам. Также, основываясь на прошлом обслуживании долга, прошлом поведении заемщика, доступных данных, сигнализирующих о неблагоприятном изменении в платежеспособности заемщика, а также национальных и местных экономических условиях, которые коррелируют с уровнем дефолта активов соответствующей группы, Банк производит оценку изменений будущих денежных потоков. Для активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, руководство основывает расчетные оценки на историческом опыте об уровне дефолта аналогичных активов, находящихся в соответствующей группе. Банк использует расчетные оценки руководства, чтоб откорректировать доступные данные, отразив текущие обстоятельства и особенности для соответствующей группы ссуд и дебиторской задолженности, которые не отражаются в исторических данных.

Наиболее важными являются суждения, которые применяются при оценке уровня обесценения ссуд, направленных на операции с недвижимостью и строительство. В текущих экономических и рыночных условиях использование статистики предыдущих лет при определении уровня убытков ссудного портфеля является менее значимым инструментом. Вместо этого руководство должно либо использовать последние эмпирические данные по обесценению портфеля либо вовлекать аналитический инструмент для оценки будущей экономической стоимости активов, заложенных в качестве обеспечения, или ожидаемых денежных потоков, которые формируются деятельностью заемщиков. Данная область суждения обладает значительным уровнем чувствительности по отношению к различным факторам риска, таким как общий экономический рост, вовлечение Правительства, поддержка местных органов власти, тренды рынков жилой и коммерческой недвижимости, а также изменения в законодательстве. Субъективность предположений, лежащих в основе такого суждения, высока.

На уровень резервов под обесценение ссудной задолженности по данным категориям ссуд на отчетную дату оказывают влияние следующие факторы:

- Оценка экономической стоимости активов, заложенных в качестве обеспечения по ссудам, направленным на финансирование недвижимости. В некоторых случаях руководство использует определенные предположения для определения ценности залогового обеспечения, такого как земля, на основе стратегии наилучшего использования, текущих ставок аренды и цен продажи жилой и коммерческой недвижимости. В дополнение к этому, оценка иногда зависит от ожиданий, что муниципальные власти будут продолжать финансирование расходов на развитие инфраструктуры под определенным проектом по недвижимости и в прилегающих районах. В определенных случаях необходимость дополнительного финансирования, а также дополнительные инвестиции включаются в оценку экономической стоимости.
- Банк определил стратегию выхода для ссуд, направленных на строительство, которая сейчас находится в стадии осуществления, в основном в г. Алматы и г. Астана. В большинстве случаев подход, выбранный Банком, подразумевает тесное сотрудничество с местными муниципальными властями, субподрядчиками по строительству и поставщиками строительных материалов, а также выдвигает требования к наличию таких строительных материалов, специализированного оборудования и рабочей силы.
- Вероятнее всего, просрочки по ссудам, выданным на строительство, возникнут по незавершенным объектам строительства. Следовательно, Банк способствует дополнительным вложениям в незавершенные объекты строительства, что в свою очередь увеличивает возможность генерировать дополнительные денежные потоки для существующих заемщиков Банка, оказывающих сопутствующие услуги строительному сектору, такие как лизинг оборудования, строительные материалы, управление объектами строительства, предоставление услуг рабочей силы, транспортировка, обеспечение охраны и прочие услуги.

Изменения в справедливой стоимости вышеуказанных факторов и предположениях могут привести к значительным поправкам в уровне резервов под обесценение, а также оценке балансовой стоимости ссуд, предоставленных клиентам. Руководство обновляет предположения и подходы по отношению к индивидуальным заемщикам на регулярной основе.

Резерв под обесценение финансовых активов в отдельной финансовой отчетности был определен, учитывая существующую экономическую и политическую ситуацию. Банк не может предсказать будущие изменения ситуации в Казахстане и влияние, которое данные изменения могут оказать на достаточность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

Определение обесценения кредита происходит в рамках процесса кредитного мониторинга, что включает в себя мониторинг платежей клиента и подготовку регулярных мониторинговых отчетов по клиенту и его ссудам с периодичностью в 6 или 12 месяцев, в зависимости от кредитоспособности клиента. Кроме того, кредитные менеджеры постоянно проводят мониторинг качества ссуд, финансового состояния и бизнеса клиента, а также соблюдения условий кредитных договоров. Для целей формирования резервов под обесценение оценка возможного обесценения корпоративных ссуд производится на индивидуальной основе.

Банк классифицирует корпоративные ссуды как неработающие и, следовательно, как обесцененные, при наличии просрочки платежей основного долга или начисленных процентов сроком 90 дней и более, а также в случае наступления события, которое отрицательно влияет на платежеспособность заемщика.

Банк классифицирует потребительские (розничные) ссуды и ссуды малому бизнесу как неработающие или обесцененные в случае наличия просрочки платежей основного долга или начисленных процентов сроком 90 дней и более. Для целей формирования резервов под обесценение оценка таких ссуд производится на групповой основе на уровне портфеля.

Согласно политике Банка по управлению кредитным портфелем, если хотя бы одна ссуда, предоставленная клиенту, признается обесцененной на основе описанных выше критериев, вся задолженность такого заемщика считается обесцененной, т.е. другие действующие ссуды такого заемщика также признаются обесцененными.

Все ссуды, не включенные в состав неработающих или обесцененных, оцениваются коллективно. Однородные и/или коллективные активы не оцениваются для целей обесценения на индивидуальной основе, поскольку в отношении таких активов не имеется достаточно объективной информации для рассмотрения в целях обесценения.

Банк формирует резерв под обесценение активов для покрытия кредитных убытков, включая те, при которых актив не был определен. Как минимум ежемесячно, резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты, рассматривается Председателем Правления, Директором Департамента риск-менеджмента №1, Управляющим директором по финансовым вопросам и Главным бухгалтером. Как минимум ежеквартально, резерв под обесценение и качество кредитов рассматриваются Советом директоров. Размер резервов оценивается относительно кредитного портфеля и текущих экономических условий. При определении размера резерва используются индивидуальный и портфельный подходы. Руководство считает, что размер созданных резервов под обесценение по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. являлся достаточным для покрытия убытков по ссудному портфелю Банка.

## **Оценка финансовых инструментов**

Как описывается в Примечании 30, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 30 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

## **Возмещаемость активов по отложенному налогу на прибыль**

Активы по отложенному налогу на прибыль признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой является вероятным получение налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены налоговые убытки. Непризнанные активы по отложенному налогу на прибыль пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить актив по отложенному налогу на прибыль.

## **3. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МСФО**

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

- Поправки к МСФО (IAS) 32 – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»;
- Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой стоимости нефинансовых активов»;
- Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования»;
- Разъяснение КРМСФО (IFRIC) 21 «Сборы».

### **Поправки к МСФО (IAS) 32 – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»**

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

Поправки не оказали влияния на отдельную финансовую отчетность в связи с отсутствием у Банка финансовых активов и финансовых обязательств, подлежащих взаимозачету.

### **Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой стоимости нефинансовых активов»**

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

Поправки не оказали влияния на отдельную финансовую отчетность.



## **Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования»**

Поправки разрешают не прекращать учет хеджирования в случае новации производных инструментов в пользу клирингового контрагента при выполнении определенных критериев. Поправки также разъясняют, что любое изменение справедливой стоимости производного финансового инструмента, обозначенного в качестве инструмента хеджирования, в результате новации должно быть учтено при анализе и оценке эффективности хеджирования.

Поправки не оказали влияния на отдельную финансовую отчетность в связи с отсутствием у Банка производных финансовых инструментов, удовлетворяющих критериям учета в качестве инструментов хеджирования.

## **Разъяснение КРМСФО (IFRIC) 21 «Сборы»**

Разъяснение применяется ко всем платежам, устанавливаемым государством, кроме налогов на прибыль, учитываемых в соответствии с МСФО (IAS) 12, и штрафов за нарушение законодательства. В разъяснении указывается, что обязательство по выплате сбора признается только при наступлении обязывающего события, и содержится руководство по определению того, должно ли обязательство признаваться постепенно в течение определенного периода или в полной сумме на определенную дату.

Разъяснение не оказало влияния на отдельную финансовую отчетность.

Банк не применил досрочно другие стандарты, поправки и интерпретации, которые были выпущены, но не вступили в силу.

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

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

- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами – взносы работников»<sup>1</sup>;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.<sup>1</sup>;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.<sup>1</sup>;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.<sup>2</sup>;
- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»<sup>2</sup>;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»<sup>2</sup>;
- Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности»<sup>2</sup>;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодоносящие растения»<sup>2</sup>;
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения доли участия в совместных операциях»<sup>2</sup>;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие»<sup>2</sup>;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»<sup>3</sup>;
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»<sup>4</sup>.

<sup>1</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2014 г., с возможностью досрочного применения.

<sup>2</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 г., с возможностью досрочного применения.

<sup>3</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 г., с возможностью досрочного применения.

<sup>4</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 г.,

## **Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами – взносы работников»**

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» разъясняют требования относительно того, как взносы работников или третьих лиц, связанные с оказанием услуг, должны распределяться по периодам оказания услуг. Кроме того, поправки разрешают, но не обязывают, признавать взносы в качестве уменьшения стоимости услуг периода, в котором услуга оказана, если сумма взноса не зависит от срока службы.

Банк не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на отдельную финансовую отчетность Банка, поскольку пенсионные программы Банка с установленными выплатами не предполагают взносов со стороны работников.

## **МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»**

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

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

Пять этапов модели включают следующие:

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

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

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

## **МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».**

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

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Финансовые активы классифицируются в зависимости от бизнес-модели, в рамках которой они удерживаются, и характеристик потоков денежных средств, предусмотренных договором. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости после первоначального признания. Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 г., вводит категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для долговых инструментов, удерживаемых в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных средств, так и продажей финансовых активов, при этом, денежные потоки, предусмотренные договором, включают только выплату основной суммы и процентов по ней. Такие инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, согласно МСФО (IFRS) 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.
- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Финансовые обязательства классифицируются аналогично требованиям МСФО (IAS) 39, однако, существуют различия в требованиях к оценке собственного кредитного риска организации. МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признавалась в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток.
- **Обесценение.** Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 г., вводит модель на основе ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения финансовых активов взамен модели понесенных кредитных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков, организации признают ожидаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, отражая изменения кредитного риска с даты первоначального признания. Другими словами, для отражения кредитных убытков не обязательно наступление события, свидетельствующего о произошедшем обесценении.
- **Учет хеджирования.** Вводится новая модель учета хеджирования, цель которой более тесно увязать учет хеджирования с действиями руководства по управлению рисками при хеджировании финансовых и нефинансовых статей. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, расширен список операций, к которым можно применять учет хеджирования, в частности, появились новые инструменты, которые можно обозначить в качестве инструментов хеджирования, кроме того, компоненты риска нефинансовых статей могут быть теперь квалифицированы как хеджируемые статьи. Помимо этого, оценка эффективности хеджирования заменена на принцип экономических отношений между объектом и инструментом хеджирования. Ретроспективная оценка эффективности хеджирования больше не требуется. Кроме того, введены расширенные требования по раскрытию информации о деятельности организации по управлению рисками.
- **Прекращение признания.** Требования к прекращению признания финансовых активов и обязательств существенно не изменились по сравнению с МСФО (IAS) 39.

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

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

#### **Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.**

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.**

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

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

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

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

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

#### **Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.**

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

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

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

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

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

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

#### 4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
<b>Процентные доходы:</b>		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по коллективно обесцененным финансовым активам*	38,064	-
- процентные доходы по финансовым активам, оцененным индивидуально для целей обесценения*	102,889	-
- процентные доходы по не обесцененным финансовым активам, включая коллективные необесцененные займы*	97,812	-
- процентные доходы по однородным и отслеживаемым финансовым активам, оцененным индивидуально	-	162,921
- процентные доходы по отдельно обесцененным финансовым активам	-	66,017
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	-	8,692
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,451	3,565
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	480	338
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>242,696</b>	<b>241,533</b>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
- проценты по ссудам, предоставленным клиентам	236,341	235,033
- проценты по средствам в банках и прочих финансовых институтах	2,366	2,597
- проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	58	-
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	238,765	237,630
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:		
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	3,451	3,565
Итого процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,451	3,565
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	480	338
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>242,696</b>	<b>241,533</b>
<b>Процентные расходы:</b>		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	114,588	105,979
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>114,588</b>	<b>105,979</b>
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
- проценты по средствам клиентов	75,330	72,160
- проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	21,965	20,039
- проценты по субординированному займу	9,028	9,610
- проценты по ссудам и средствам банков и прочих финансовых институтов	6,172	2,321
- проценты по прочим привлеченным средствам	1,198	1,125
- дивиденды по привилегированным акциям	895	724
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	114,588	105,979
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>128,108</b>	<b>135,554</b>

\*С 2014 г. коллективный ссудный портфель включает в себя часть розничного портфеля и часть портфеля малого и среднего бизнеса. Данное изменение не повлияло на общую сумму процентного дохода.

## 5. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам (млн. тенге) (Примечание 13)	Ссуды, предоставленные клиентам  (млн. тенге) (Примечание 14)	Итого  (млн. тенге)
31 декабря 2012 г.	280	910,630	910,910
(Восстановление резервов)/формирование дополнительных резервов	(113)	71,566	71,453
Списание активов	-	(25,072)	(25,072)
Курсовые разницы	3	12,432	12,435
31 декабря 2013 г.	170	969,556	969,726
(Восстановление резервов)/формирование дополнительных резервов	(195)	67,393	67,198
Списание активов	-	(654,990)	(654,990)
Курсовые разницы	25	114,612	114,637
31 декабря 2014 г.	-	496,571	496,571

В течение 2014 г., были списаны займы на сумму 654,990 млн. тенге. Основная часть списаний связана с проводимыми НБРК мерами по снижению неработающих займов на балансах банков второго уровня, и связанными с ними изменениями в Налоговом кодексе, произошедшими с 1 января 2014 г., позволяющими проводить списание без прекращения права требования по займу для налоговых целей, которое, следовательно, не является объектом налогообложения.

Информация о движении резервов под обесценение по прочим операциям представлена следующим образом:

	Прочие активы (млн. тенге) (Примечание 18)
31 декабря 2012 г.	4,537
Формирование дополнительных резервов	2,551
Списание активов	(903)
Курсовые разницы	68
31 декабря 2013 г.	6,253
Восстановление резервов	(1,634)
Списание активов	(748)
Курсовые разницы	324
31 декабря 2014 г.	4,195

Информация о движении резервов по гарантиям и прочим условным обязательствам представлена следующим образом:

	<b>Гарантии и прочие внебалансовые обязательства (млн. тенге) (Примечание 27)</b>
31 декабря 2012 г.	2,663
Формирование дополнительных резервов	1,825
Курсовые разницы	<u>67</u>
31 декабря 2013 г.	4,555
Восстановление резервов	(4,857)
Курсовые разницы	<u>392</u>
31 декабря 2014 г.	<u><u>90</u></u>

**6. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ОЦЕНИВАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК**

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли включает:		
Реализованный (убыток)/прибыль по торговым операциям	(170)	55
Нереализованный (убыток)/прибыль возникающий при корректировке справедливой стоимости финансовых активов, предназначенных для торговли	(2,395)	728
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	<u>(26,251)</u>	<u>3,388</u>
<b>Итого чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<u><u>(28,816)</u></u>	<u><u>4,171</u></u>



## 7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
<b>Доходы по услугам и комиссии:</b>		
Операции с пластиковыми картами	12,956	10,535
Кассовые операции	7,499	6,557
Расчетные операции	5,296	4,929
Операции с иностранной валютой и ценными бумагами	1,743	1,553
Проведение документарных операций	1,358	1,988
Операции по инкассации	664	538
Прочее	202	212
<b>Итого доходы по услугам и комиссии</b>	<b>29,718</b>	<b>26,312</b>
<b>Расходы по услугам и комиссии:</b>		
Взносы в АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	6,547	4,266
Операции с пластиковыми картами	4,434	3,476
Услуги банков корреспондентов	244	202
Услуги вычислительного центра НБРК	193	181
Операции с иностранной валютой и ценными бумагами	94	78
Проведение документарных операций	75	60
Прочее	115	58
<b>Итого расходы по услугам и комиссии</b>	<b>11,702</b>	<b>8,321</b>

## 8. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
Чистая прибыль от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1,328	802
Штрафы и пени полученные	14	6
Убыток от обесценения долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(219)	(21)
Чистый (убыток)/прибыль от продажи основных средств	(294)	26
Доходы от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг и досрочного погашения прочих обязательств	-	88
Обесценение инвестиций в дочерние компании	-	(2,405)
Прочее	396	486
	<b>1,225</b>	<b>(1,018)</b>

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 г., Банк выкупил выпущенные долговые ценные бумаги на сумму ноль тенге (2013 г.: 5,224 млн. тенге (34 млн. долларов США)). В результате указанной операции был получен доход в размере ноль тенге (2013 г.: 88 млн. тенге), который включен в прочие доходы в отчете о прибылях и убытках.

## 9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	Год, Закончившийся 31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
Расходы на персонал	14,720	12,667
Налоги, кроме налога на прибыль	2,525	1,671
Износ и амортизация	2,523	2,666
Расходы по активам, принятым на баланс Банка	2,317	303
Техническое обслуживание основных средств	1,631	1,597
Текущая аренда	1,273	1,165
Обслуживание системы банковских карточек	918	841
Расходы на рекламу	788	841
Охрана	762	761
Услуги связи	515	492
Юридические/консультационные расходы	331	83
Коллекторские услуги	261	131
Расходы на страхование	195	157
Расходы на благотворительные цели и спонсорскую помощь	100	85
Прочие расходы	1,879	1,711
	<u>30,738</u>	<u>25,171</u>

## 10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

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

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

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

	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
<b>Отложенные налоговые активы:</b>		
Нереализованный убыток по торговым ценным бумагам и производным инструментам	3,909	506
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды по ценным бумагам и производным инструментам	2,952	2,851
Резервы по убыткам по обесценению по средствам, предоставленным банкам и клиентам	2,266	-
Начисленные бонусы	335	496
Начисленные проценты к уплате	-	3,279
<b>Итого отложенные налоговые активы</b>	<u>9,462</u>	<u>7,132</u>
<b>Отложенные налоговые обязательства:</b>		
Основные средства, нематериальные активы и накопленная амортизация	(2,439)	(2,188)
Нереализованная прибыль от переоценки финансовых инструментов, учитываемых как инструменты хеджирования денежных потоков	(175)	(225)
Нереализованная прибыль от переоценки торговых ценных бумаг и производных инструментов	-	(2,851)
Прочие обязательства	(1,622)	(226)
<b>Итого отложенные налоговые обязательства</b>	<u>(4,236)</u>	<u>(5,490)</u>
Чистые отложенные налоговые активы	<u>5,226</u>	<u>1,642</u>

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

	За год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	За год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
Прибыль до налогообложения	<u>42,838</u>	<u>54,215</u>
Налог по установленной ставке	8,568	10,843
Налоговый эффект от постоянных разниц:		
- необлагаемый налогом доход	(3,096)	(4,754)
- расходы, не относящиеся на вычеты	1,003	2,529
Расходы по налогу на прибыль	<u>6,475</u>	<u>8,618</u>
Расходы по текущему налогу на прибыль (Экономия)/расходы по отложенному налогу на прибыль	9,952 (3,477)	6,390 2,228
Расходы по налогу на прибыль	<u>6,475</u>	<u>8,618</u>

В течение 2014 и 2013 гг., необлагаемый налогом доход представлял собой процентные доходы и доходы от прироста стоимости по государственным ценным бумагам Казахстана и ценным бумагам, находящимся в официальном списке фондовой биржи Республики Казахстан (далее – «КФБ»), доходы по дивидендам, процентные доходы от финансового лизинга; расходы, не относящиеся на вычеты, включали операционные расходы, не относящиеся на вычеты, и расходы по созданию резервов по финансовому лизингу.

Ставка корпоративного подоходного налога в Казахстане была установлена на уровне 20% в течение 2014 и 2013 гг.

	<b>2014 г.</b> <b>(млн. тенге)</b>	<b>2013 г.</b> <b>(млн. тенге)</b>
<b>Чистые отложенные налоговые активы</b>		
1 января	(1,642)	(3,949)
(Экономия)/расходы по отложенному налогу на прибыль, признанные в отчете о прибылях и убытках	(3,477)	2,228
Изменение отложенного налога по резерву хеджирования	(49)	78
Изменение отложенного налога по резерву переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	3	(5)
Изменение обязательств по отложенному налогу по переоценке основных средств	(61)	6
	<u>(5,226)</u>	<u>(1,642)</u>
31 декабря	<u>(5,226)</u>	<u>(1,642)</u>

В течение 2012 г. налоговые органы провели налоговую проверку Банка за период с 2007 г. по 2010 г. включительно. По результатам проверки Банку была начислена сумма в размере 3,775 млн. тенге, которая включает сумму начисленного корпоративного подоходного налога и пени. Также налоговыми органами Банку предъявлены административные штрафы на общую сумму 1,395 млн. тенге. Решение налоговых органов было обжаловано Банком в городском суде г. Алматы на сумму 3,775 млн. тенге. В 2015 г. указанная сумма возвращена Банку.

## 11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В НБРК

	<b>31 декабря</b> <b>2014 г.</b> <b>(млн. тенге)</b>	<b>31 декабря</b> <b>2013 г.</b> <b>(млн. тенге)</b>
Наличные средства в кассе	55,590	43,560
Остатки на счетах в НБРК	45,463	140,465
	<u>101,053</u>	<u>184,025</u>

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	<b>31 декабря</b> <b>2014 г.</b> <b>(млн. тенге)</b>	<b>31 декабря</b> <b>2013 г.</b> <b>(млн. тенге)</b>
Денежные средства и счета в НБРК	101,053	184,025
Суды и средства, предоставленные банкам, с первоначальным сроком размещения менее 3 месяцев	38,016	109,380
За вычетом денежных средств, размещенных в НБРК	(43,265)	(40,002)
	<u>95,804</u>	<u>253,403</u>

## 12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
Долговые ценные бумаги	82,205	80,493
Долевые ценные бумаги	27,047	5,092
Производные финансовые инструменты	17,429	16,584
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>126,681</u>	<u>102,169</u>

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся к классу торговых финансовых активов.

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	Номинальная процентная ставка %	Сумма (млн. тенге)	Номинальная процентная ставка %	Сумма (млн. тенге)
<b>Долговые ценные бумаги:</b>				
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3.30-8.75	68,420	3.30-8.75	69,058
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	3.88-4.88	8,546	-	-
Облигации казахстанских компаний	5.00-7.00	3,479	6.00	2,295
Еврооблигации казахстанских компаний	1.93-4.88	996	-	-
Еврооблигации иностранных компаний	1.93	631	1.92	1,166
Еврооблигации казахстанских банков	-	81	9.50	69
Облигации иностранных банков	4.64	52	2.82	51
Казначейские облигации США	-	-	0.25	7,689
Облигации казахстанских банков	-	-	8.90	165
		<u>82,205</u>		<u>80,493</u>

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	Доля собственности %*	Сумма (млн. тенге)	Доля собственности %*	Сумма (млн. тенге)
<b>Долевые ценные бумаги:</b>				
ГДР казахстанских компаний	0.00-2.17	22,552	-	-
Акции казахстанских компаний	0.00-3.31	4,495	0.02-3.08	5,092
		<u>27,047</u>		<u>5,092</u>

По состоянию на 31 декабря 2014 г., справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО, была равна 70,694 млн. тенге (2013 г.: 65,113 млн. тенге) (Примечание 26).

	Номи- нальная стоимость	31 декабря 2014 г. Чистая справедливая стоимость (млн. тенге)		Номи- нальная стоимость	31 декабря 2013 г. Чистая справедливая стоимость (млн. тенге)	
		Активы	Обязатель- ства		Активы	Обязатель- ства
<b>Производные финансовые инструменты</b>						
<i>Валютные контракты:</i>						
Своп	487,385	15,488	(11,971)	224,249	16,552	(1,514)
Форвард	17,323	1,160	-	3,312	25	(22)
Спот	5,981	2	(56)	8,782	7	(12)
<i>Прочие</i>						
Спот на покупку ценных бумаг	-	779	(779)	-	-	-
<i>Процентные контракты:</i>						
Своп	-	-	-	1,444	-	(37)
	-	<u>17,429</u>	<u>(12,806)</u>		<u>16,584</u>	<u>(1,585)</u>

По состоянию на 31 декабря 2014 г., совокупная сумма нерезализованных доходов, отложенная в резерве хеджирования, относящаяся к кросс-валютным свопам, составила 878 млн. тенге (2013 г.: 1,197 млн. тенге). Данная сумма будет амортизирована в прибыли или убытки за период до февраля 2017 г., в соответствии с ранее хеджированными денежными потоками по этим контрактам.

По состоянию на 31 декабря 2014 г., совокупная сумма нерезализованных расходов, отложенная в резерве хеджирования, относящаяся к процентным свопам, составила ноль тенге (2013 г.: 72 млн. тенге).

### 13. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ И ПРОЧИМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТИТУТАМ

	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
<b>Учтенные как ссуды и дебиторская задолженность:</b>		
Корреспондентские счета в других банках	34,434	46,338
Ссуды и средства, предоставленные банкам	<u>171,217</u>	<u>88,641</u>
	205,651	134,979
За вычетом резервов под обесценение	<u>-</u>	<u>(170)</u>
	<u>205,651</u>	<u>134,809</u>

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам и средствам, предоставленным банкам и прочим финансовым институтам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 гг., представлена в Примечании 5.

В ноябре 2014 г. Банк заменил в качестве эмитента АО «БТА Банк» по еврооблигациям. По состоянию на 31 декабря 2014 г., ссуды, выданные банкам и прочим финансовым институтам, включали в себя задолженность АО «БТА Банк» в размере 118,601 млн. тенге, образовавшуюся в связи с указанной операцией (Примечание 21).

По состоянию на 31 декабря 2014 г., ссуды, выданные банкам и прочим финансовым институтам, задолженность каждого из которых превышала 10% от суммы капитала Банка, составляли 118,608 млн. тенге (2013: ноль тенге).

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг., депозиты, включенные в состав ссуд и средств, предоставленных банкам, которые представляют собой страховое покрытие по карточным операциям, отсутствовали.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. соглашения обратного РЕПО отсутствовали.

#### 14. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	<b>31 декабря 2014 г. (млн. тенге)</b>	<b>31 декабря 2013 г. (млн. тенге)</b>
<b>Ученные как ссуды и дебиторская задолженность:</b>		
Ссуды, предоставленные клиентам	2,663,940	2,832,657
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	5,831	7,278
	<u>2,669,771</u>	<u>2,839,935</u>
За вычетом резервов под обесценение	<u>(496,571)</u>	<u>(969,556)</u>
	<u><u>2,173,200</u></u>	<u><u>1,870,379</u></u>

Движение резервов под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 гг., отражены в Примечании 5.

В следующей таблице представлены суммы ссуд, по видам залога, нежели суммы справедливой стоимости залога.

	<b>31 декабря 2014 г. (млн. тенге)</b>	<b>31 декабря 2013 г. (млн. тенге)</b>
<b>Анализ по видам залога:</b>		
Ссуды, обеспеченные недвижимостью и землей	1,070,855	1,105,330
Ссуды, обеспеченные оборудованием	137,027	303,274
Ссуды, обеспеченные товарными запасами	125,157	128,481
Ссуды, обеспеченные акциями банков и других компаний	87,712	96,322
Ссуды с залогами на стадии оформления (недвижимость, земельные участки, акции, гарантии, прочее)	51,957	595
Ссуды, обеспеченные счетами к получению	50,435	67,665
Ссуды, обеспеченные деньгами или гарантиями Правительства Республики Казахстан	13,792	7,047
Ссуды, обеспеченные смешанными видами залога	7,517	7,438
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний и финансовых учреждений	7,186	3,742
Необеспеченные ссуды	<u>621,562</u>	<u>150,485</u>
	<u><u>2,173,200</u></u>	<u><u>1,870,379</u></u>

Смешанные виды залога состоят из различных видов залогов, включая недвижимость, гарантии и товарные запасы. Ссуды попадают в категорию ссуд, обеспеченных смешанными видами залога, в случае, когда разделение по категориям, указанным выше, практически не осуществимо.

По состоянию на 31 декабря 2014 г., Банк также принял выпущенные долговые ценные бумаги в качестве обеспечения по определенным ссудам, предоставленным клиентам, со справедливой стоимостью 1 млн. тенге (6 тыс. долларов США) (2013 г.: 1 млн. тенге (6 тыс. долларов США)).

	<b>31 декабря 2014 г. (млн. тенге)</b>	<b>31 декабря 2013 г. (млн. тенге)</b>
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Недвижимость	651,296	131,144
Жилищное строительство	516,189	530,902
Физические лица	209,329	229,566
Гостиничный бизнес	153,881	135,564
Производство прочих неметаллических изделий	130,151	112,970
Оптовая и розничная торговля	103,291	119,020
Энергетика	75,665	40,325
Строительство коммерческой недвижимости	54,838	298,337
Инвестиции и финансы	51,722	42,299
Транспорт и связь	38,554	40,639
Промышленное и прочее строительство	37,228	40,599
Пищевая промышленность	12,515	12,137
Добывающая промышленность и металлургия	8,140	9,597
Производство строительных материалов	6,928	17,885
Сельское хозяйство	6,877	5,691
Машиностроение	6,467	3,481
Медицинская промышленность	6,178	7,835
Прочее	103,951	92,388
	<u>2,173,200</u>	<u>1,870,379</u>

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2014 и 2013 гг., Банк получил право владения нефинансовыми активами, удерживаемыми в качестве обеспечения. По состоянию на 31 декабря 2014 г. такие активы в сумме 19,888 млн. тенге (2013 г.: 82,434 млн. тенге) отражены в составе прочих активов отчета о финансовом положении. Данные активы в основном представлены недвижимостью, большинство из которых будут реализованы на торгах. А также, по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг., Банк получил право владения активами, удерживаемыми в качестве обеспечения, представляющими собой незавершенное строительство. По состоянию на 31 декабря 2014 г., такие активы в сумме 8,880 млн. тенге (2013 г.: 14,687 млн. тенге) также отражены в составе прочих активов в отчете о финансовом положении.

Ссуды, предоставленные физическим лицам, представляют следующие продукты:

	<b>31 декабря 2014 г. (млн. тенге)</b>	<b>31 декабря 2013 г. (млн. тенге)</b>
Потребительские ссуды	142,332	143,325
Ипотечные ссуды	62,988	81,976
Коммерческие цели	1,863	561
Автокредиты	646	1,579
Прочие	1,500	2,125
	<u>209,329</u>	<u>229,566</u>

По состоянию на 31 декабря 2014 г., Банком были предоставлены ссуды заемщикам, задолженность каждого из которых (включая предоставленные гарантии и аккредитивы) превышала 10% от суммы регуляторного капитала Банка, на общую сумму 1,135,468 млн. тенге (2013 г.: 829,330 млн. тенге).



По состоянию на 31 декабря 2014 г., значительная часть ссуд 93.21% (2013 г.: 93.42%) всего портфеля была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Республики Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг., ссуды, предоставленные клиентам по соглашениям обратного РЕПО, отсутствовали.

Составляющие чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2014 г. (млн. тенге)</b>	<b>31 декабря 2013 г. (млн. тенге)</b>
Минимальные лизинговые платежи	6,498	8,313
За вычетом: незаработанного финансового дохода	<u>(667)</u>	<u>(1,035)</u>
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	<u>5,831</u>	<u>7,278</u>
В течение одного года	1,867	2,230
От одного до пяти лет	3,954	2,876
Свыше пяти лет	<u>10</u>	<u>2,172</u>
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	<u>5,831</u>	<u>7,278</u>

Стоимость будущих минимальных лизинговых платежей, к получению от клиентов по финансовому лизингу по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг., представлена следующим образом:

	<b>31 декабря 2014 г. (млн. тенге)</b>	<b>31 декабря 2013 г. (млн. тенге)</b>
В течение одного года	2,146	2,670
От одного до пяти лет	4,342	3,462
Свыше пяти лет	<u>10</u>	<u>2,181</u>
Итого стоимость будущих минимальных лизинговых платежей	6,498	8,313
За вычетом: незаработанного финансового дохода	<u>(667)</u>	<u>(1,035)</u>
Текущая стоимость минимальных лизинговых платежей к получению	<u>5,831</u>	<u>7,278</u>

В течение 2014 и 2013 гг. средний срок контрактов финансовой аренды составлял пять лет.

## 15. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	<b>31 декабря 2014 г. (млн. тенге)</b>	<b>31 декабря 2013 г. (млн. тенге)</b>
Долговые ценные бумаги	41,145	4,967
Долевые ценные бумаги	<u>947</u>	<u>1,074</u>
	<u>42,092</u>	<u>6,041</u>

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
<b>Долговые ценные бумаги:</b>				
Облигации международных финансовых учреждений, иностранных банков и иностранных финансовых организаций	7.40-12.54	36,256	-	-
Облигации казахстанских компаний	5.00	4,889	7.10	4,967
		<u>41,145</u>		<u>4,967</u>
		<b>31 декабря 2014 г. (млн. тенге)</b>	<b>31 декабря 2013 г. (млн. тенге)</b>	
<b>Долевые ценные бумаги*:</b>				
АДР казахстанских компаний			767	931
Акции казахстанских компаний			178	141
Акции казахстанских банков			2	2
			<u>947</u>	<u>1,074</u>

\*Доля собственности в долевых ценных бумагах меньше 1%.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг., инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО, отсутствовали.

## 16. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	Номинальная процентная ставка %	Стоимость (млн. тенге)	Номинальная процентная ставка %	Стоимость (млн. тенге)
<b>Долговые ценные бумаги:</b>				
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	5.00-5.50	6,339	-	-
Облигации казахстанских банков	7.40	163	-	-
		<u>6,502</u>		<u>-</u>

По состоянию на 31 декабря 2014 г., амортизированная стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО, была равна 6,118 млн. тенге (2013 г.: ноль тенге) (Примечание 26).

## 17. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ

АО «Казкоммерцбанк» является материнской компанией банковской группы, в которую входят следующие компании:

Наименование	Страна ведения деятельности	Соотношение либо доля участия/право голоса		Вид деятельности
		2014 г.	2013 г.	
АО «Казкоммерц Секьюритиз»	Республика Казахстан	100%	100%	Операции на рынке ценных бумаг Осуществление процессинговых операций по платежным карточкам и другие связанные операции
ТОО «Процессинговая компания»	Республика Казахстан	100%	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
Kazkommerts International B.V.	Королевство Нидерланды	100%	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
Kazkommerts Finance II B.V.	Королевство Нидерланды	100%	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
Kazkommerts Capital II B.V.	Королевство Нидерланды	100%	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
АО «Grantum Asset Management»	Республика Казахстан	100%	100%	Управление пенсионными активами
АО «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц Life»	Республика Казахстан	100%	100%	Страхование жизни
ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан»	Республика Таджикистан	100%	100%	Банковская деятельность
АО Страховая Компания «Казкоммерц-Полис»	Республика Казахстан	100%	100%	Страхование
АО Коммерческий Банк «Москоммерцбанк»	Российская Федерация	100%	100%	Банковская деятельность
ТОО «КУСА ККБ-1»	Республика Казахстан	100%	100%	Управление стрессовыми активами
ТОО «КУСА ККБ-2»	Республика Казахстан	100%	100%	Управление стрессовыми активами
ТОО «КУСА ККБ-3»	Республика Казахстан	100%	-	Управление стрессовыми активами
ТОО «Kazkom Realty»	Республика Казахстан	100%	-	Управление стрессовыми активами
ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан»	Кыргызская Республика	95.75%	95.75%	Банковская деятельность
АО НПФ «ГРАНТУМ»	Республика Казахстан	82.52%	82.52%	Пенсионный фонд
АО «БТА Банк» и связанные с ним дочерние компании	Республика Казахстан	47.42%/51.68%	-	Банковская деятельность

ТОО «КУСА ККБ-1», ТОО «КУСА ККБ-2», ТОО «КУСА ККБ-3» и ТОО «Kazkom Realty» являются товариществами с ограниченной ответственностью, созданными для осуществления приобретения неработающих (стрессовых) активов банка и управления ими, в соответствие с принятым в Казахстане в декабре 2011 г. законом РК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам регулирования банковской деятельности и финансовых организаций в части минимизации рисков».

30 июня 2014 г. Банк и г-н Ракишев Кеңес Хамитұлы приобрели у АО «ФНБ Самрук-Казына» по 46.5% акций АО «БТА Банк» каждый. В то же время АО «ФНБ Самрук-Казына» передал оставшуюся долю в 4.26% в АО «БТА Банк» Банку по Договору доверительного управления, что обеспечило Банку более 50% голосов и операционный контроль над АО «БТА Банк».

В третьем квартале 2014 г. Банк и г-н Ракишев Кеңес Хамитұлы осуществили выкуп 11,783,301,082 простых акций АО «БТА Банк» у миноритарных акционеров по цене 0.24162 тенге за одну акцию. В соответствии с достигнутыми договоренностями, все приобретенные у миноритарных акционеров АО «БТА Банк» акции были впоследствии распределены поровну между Банком и г-ном Ракишевым по той же цене (0.24162 тенге за одну акцию).

Изменения в объемах инвестиций в дочерние компании отражены в отдельной финансовой отчетности:

	<b>2014 г.</b> <b>(млн. тенге)</b>	<b>2013 г.</b> <b>(млн. тенге)</b>
<b>1 января</b>	56,099	41,705
Эффект дисконтирования займов, выданных дочерним организациям	5,364	11,237
Переоценка инвестиций в дочерние компании	(30,928)	5,562
Обесценение инвестиций в дочерние компании	-	(2,405)
Приобретение акций дочерних компаний	63,876	-
<b>31 декабря</b>	<u>94,411</u>	<u>56,099</u>

Банк учитывает инвестиции в дочерние компании как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости в финансовой отчетности. Изменение справедливой стоимости инвестиций в дочерние компании признается непосредственно в отчете об изменениях в капитале.

Согласно изменениям в пенсионной системе Республики Казахстан, все пенсионные активы и обязательства, находящихся под управлением частных накопительных пенсионных фондов, передаются государственному Единому Накопительному Пенсионному Фонду (далее – «ЕНПФ»). В результате данной реформы, по состоянию на 31 декабря 2013 г., Банком было проведено обесценение стоимости инвестиций в АО НПФ «ГРАНТУМ» и АО «Grantum Asset Management».

В результате реформы пенсионной системы Республики Казахстан, в феврале 2014 г. АО «НПФ «ГРАНТУМ» прекратил прием пенсионных взносов от своих вкладчиков и передал все пенсионные активы и обязательства в ЕНПФ.

20 июня 2014 г. на внеочередном Общем собрании акционеров АО «НПФ ГРАНТУМ» было принято решение о добровольной ликвидации АО «НПФ ГРАНТУМ», и была назначена Ликвидационная комиссия.

27 ноября 2014 г. на совместном собрании акционеров было принято решение о добровольной реорганизации компаний АО «ДКСЖ БТА Банка «БТА Жизнь» и АО «Казкоммерц-Life» в форме присоединения АО «ДКСЖ БТА Банка «БТА Жизнь» к АО «Казкоммерц-Life».

12 декабря 2014 г. Советом директоров Банка было принято решение о добровольной реорганизации дочерней компании АО «Grantum Asset Management» путем присоединения к АО «Казкоммерц Секьюритиз».

18 декабря 2014 г. на совместном внеочередном собраниях акционеров АО «ДК «БТА Банка» «БТА Страхование» и АО «Страховая компания «Казкоммерц-Полис» было принято решение о добровольной реорганизации АО «ДК «БТА Банка» «БТА Страхование» в форме присоединения к АО «Страховая компания «Казкоммерц-Полис».

В связи с переводом обязательств, представленном в Примечании 21, Банк пересмотрел инвестиции в АО «БТА Банк» и признал убыток по переоценке.

## 18. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Дебиторская задолженность по прочим операциям	5,063	7,089
Начисленные комиссионные доходы	805	1,045
	<hr/>	<hr/>
	5,868	8,134
За вычетом резервов под обесценение	(4,195)	(6,253)
	<hr/>	<hr/>
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>1,673</b>	<b>1,881</b>
	<hr/>	<hr/>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	19,888	82,434
Незавершенное строительство*	8,880	14,687
Предоплаты по налогам, кроме налога на прибыль	6,236	6,716
Расходы будущих периодов	180	229
	<hr/>	<hr/>
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>35,184</b>	<b>104,066</b>
	<hr/>	<hr/>
	<b>36,857</b>	<b>105,947</b>
	<hr/>	<hr/>

\*Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости.

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 гг., представлена в Примечании 5.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 гг., Банк принял долгосрочные активы путем получения прав на залоговое имущество, удерживаемое в качестве обеспечения, как активы, предназначенные для продажи по справедливой стоимости. Активы в последующем были оценены по наименьшей из справедливой стоимости, за минусом затрат на реализацию, или текущей стоимости, так как руководство соответствующего уровня приняло планы по активному поиску покупателя и выполнению этого плана. Активы, которые были признаны, включают в себя землю, здания и сооружения. В основном, активы расположены в г. Алматы и г. Астане. Планировалось, что справедливая стоимость этих активов будет возмещена преимущественно путем продажи активов в течение одного года с даты признания.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
Объекты недвижимости	15,568	24,263
Земельные участки	2,513	57,530
Прочие активы	1,807	641
	<hr/>	<hr/>
<b>Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>19,888</b>	<b>82,434</b>
	<hr/>	<hr/>

Влияние долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на отчет о прибылях и убытках представлено в Примечании 8. Долгосрочные активы включены в сегменты «Обслуживание частных клиентов» и «Обслуживание корпоративных клиентов» Примечания 29.

## 19. ССУДЫ И СРЕДСТВА БАНКОВ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ

	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
<b>Учитываемые по амортизированной стоимости:</b>		
Корреспондентские счета других банков	10,818	6,066
Корреспондентские счета организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	549	502
Ссуды банков и прочих финансовых институтов	29,814	11,114
Вклады банков	-	1
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	71,989	60,342
	<u>113,170</u>	<u>78,025</u>

По состоянию на 31 декабря 2014 г., ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО, на сумму 71,989 млн. тенге (2013 г.: 60,342 млн. тенге) (Примечание 26).

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг., балансовая стоимость соглашений РЕПО и справедливая стоимость активов, переданных в обеспечение по указанным договорам, составляли:

	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)		31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	
	Справедли- вая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедли- вая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	72,577	67,975	65,113	60,342
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	4,278	4,014	-	-
	<u>76,855</u>	<u>71,989</u>	<u>65,113</u>	<u>60,342</u>

Срок соглашений РЕПО, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 г., истекает в январе 2015 г. (2013 г.: в январе 2014 г.).

По состоянию на 31 декабря 2014 г., соглашения РЕПО были заключены через КФБ. Банк полагает, что контрагентами по данным соглашениям являются банки и прочие финансовые институты.

В соответствии с условиями договоров займов с некоторыми банками стран, входящих в ОЭСР, и с ЕБРР, Банк обязан соблюдать определенные ковенанты. Также, в соответствии с условиями определенных займов, Банк обязан получить разрешение заимодателя перед распределением дивидендов владельцам простых акций, кроме дивидендов, выплачиваемых в виде простых акций. Более того, некоторые имеющиеся финансовые соглашения Банка содержат положения, ограничивающие возможность Банка закладывать свои активы. Неисполнение Банком обязательств по данным положениям может привести к перекрестному сокращению срока погашения и перекрестному дефолту по условиям прочих финансовых соглашений Банка. В ноябре 2014 г. Банк получил уведомление от своих кредиторов касательно пересмотра некоторых расчетов и не нарушал какие-либо из этих ковенантов в течение годов, закончившихся 31 декабря 2014 и 2013 гг.

## 20. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	<b>31 декабря 2014 г. (млн. тенге)</b>	<b>31 декабря 2013 г. (млн. тенге)</b>
<b>Учитываемые по амортизированной стоимости:</b>		
Срочные вклады	1,271,042	1,209,234
Вклады до востребования	452,942	428,514
Металлические счета клиентов	2,835	2,491
	<u>1,726,819</u>	<u>1,640,239</u>

По состоянию на 31 декабря 2014 г., средства клиентов, удерживаемые в качестве гарантии по выпущенным аккредитивам и иным операциям, связанным с условными обязательствами, составили 15,573 млн. тенге (2013 г.: 16,044 млн. тенге), как раскрыто в Примечании 27.

По состоянию на 31 декабря 2014 г., общая сумма средств, размещенных в рамках государственной стабилизационной программы в виде депозитов от АО «ФНБ Самрук-Казына» и АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», без учета начисленного вознаграждения составила 95,332 млн. тенге (2013 г.: 101,062 млн. тенге), в том числе:

- На рефинансирование ипотечных кредитов 19,886 млн. тенге (первоначально выделено и размещено в Банке 24,000 млн. тенге);
- На финансирование завершения строительства объектов недвижимости в г. Алматы и г. Астана 71,806 млн. тенге (первоначально выделено и размещено в Банке 111,998 млн. тенге);
- На финансирование субъектов частного предпринимательства, занятых в сфере обрабатывающей промышленности 3,640 млн. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2014 г., средства клиентов на сумму 790,819 млн. тенге или 45.80% (2013 г.: 795,308 млн. тенге или 48.49%) относились к 10 клиентам, что представляет собой значительную концентрацию. Руководство Банка считает, что при изъятии средств, Банк получит предварительное уведомление, достаточное для реализации ликвидных активов, что позволит произвести выплаты по счетам клиентов.

	<b>31 декабря 2014 г. (млн. тенге)</b>	<b>31 декабря 2013 г. (млн. тенге)</b>
<b>Анализ по секторам:</b>		
Частный сектор	702,156	649,187
Химическая и нефтехимическая промышленность	285,590	311,553
Общественные организации и объединения	212,291	162,616
Инвестиции и финансы	111,805	54,137
Государственные компании	65,782	65,411
Предоставление услуг	53,120	41,695
Образование	52,684	50,279
Транспорт и связь	47,783	66,302
Оптовая и розничная торговля	41,655	46,140
Строительство	41,277	42,106
Производство и передача электроэнергии, газа и воды	19,624	50,562
Добывающая промышленность и металлургия	17,964	14,056
Сельское хозяйство	6,285	45,401
Прочее	68,803	40,794
	<u>1,726,819</u>	<u>1,640,239</u>

## 21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, годовых %	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
<b>Учитываемые по амортизационной стоимости:</b>					
Еврооблигации:					
Выпущенные в апреле 2004 г. по цене 99.15%	Доллар США	Апрель 2014 г.	7.88	-	29,672
Выпущенные в ноябре 2005 г. по цене 98.32%	Доллар США	Ноябрь 2015 г.	8.00	50,480	42,649
Выпущенные в ноябре 2006 г. по цене 98.282%	Доллар США	Ноябрь 2016 г.	7.50	53,638	45,316
Выпущенные в феврале 2007 г. по цене 99.277%	Евро	Февраль 2017 г.	6.88	82,562	78,996
Выпущенные в мае 2011 г. по цене 99.353%	Доллар США	Май 2018 г.	8.50	54,705	46,218
				<u>241,385</u>	<u>242,851</u>
(За вычетом)/с учетом:					
Дисконта по еврооблигациям				(1,172)	(1,505)
Суммы начисленного вознаграждения по еврооблигациям				<u>6,611</u>	<u>6,683</u>
Итого выпущенные еврооблигации				246,824	248,029
Еврооблигации, переданные от АО «БТА Банк»					
Выпущенные облигации по цене 99.97%	Доллар США	Декабрь 2022 г.	5.50	83,651	-
Выпущенные облигации по цене 102.21%-104.48%	Тенге	Ноябрь 2019 г.	8.40	60,524	-
	Тенге	Апрель 2016 г.	9.00	<u>2,412</u>	<u>2,432</u>
				<u>393,411</u>	<u>250,461</u>

В течение 2014 г. Банк не выкупал выпущенные долговые ценные бумаги. В течение 2013 г. Банк выкупил выпущенные долговые ценные бумаги с номинальной стоимостью 5,224 млн. тенге (34 млн. долларов США).

В течение 2014 г. Банк не продавал выпущенные долговые ценные бумаги. В течение 2013 г. Банк продал выпущенные долговые ценные бумаги с номинальной стоимостью 1,056 млн. тенге (7 млн. долларов США) со сроком погашения в 2016 г.

7 апреля 2014 г. Банк погасил еврооблигации, выпущенные в апреле 2004 г. с первоначальной суммой размещения 400 млн. долларов США. Погашение выпущенных еврооблигаций произведено полностью за счет собственных средств Банка.

21 ноября 2014 г. Банк путем проведения специализированных торгов разместил на КФБ облигации, выпущенные в соответствии с казахстанским законодательством, со сроком погашения в ноябре 2019 г., общая номинальная стоимость которых составила 59,889 млн. тенге, по доходности к погашению при размещении в размере 8.4% годовых по цене (за вычетом комиссий, оплаченных при размещении) 99.97% от номинала.

14 ноября 2014 г. Банк заменил в качестве эмитента АО «БТА Банк» по еврооблигациям, выпущенным на сумму 750 млн. долларов США с купоном 5.5% и погашением в 2022 г. По состоянию на 31 декабря 2014 г., ссуды, выданные банкам и прочим финансовым институтам, включали в себя задолженность АО «БТА Банк» в размере 118,601 млн. тенге, образовавшуюся в связи с указанной операцией. В результате данного перевода, Банк признал дисконт по еврооблигациям в размере 52,769 млн. тенге в отчете об изменениях в капитале.



## 22. ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА

	Валюта	Срок погашения	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
Ссуды от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	Тенге	Август 2016 г.	37,853	14,641
Ссуды от АО «ФНБ «Самрук-Казына»	Тенге	Июль 2017 г.	32,892	-
Ссуды от Kazkommerts Finance II B.V.	Доллар США	Июль 2016 г.	508	428
Ссуды от Private Export Funding Corporation	Доллар США	Апрель 2017 г.	-	796
			<u>71,253</u>	<u>15,865</u>

Банк обязан соблюдать определенные финансовые обязательства по выполнению условий договоров привлечения денег, представленных выше. Данные обязательства включают в себя оговоренные коэффициенты, такие как нормирование капитала, отношение обязательств к собственному капиталу и прочие коэффициенты, используемые для показателей финансовых результатов. Банк не нарушал какие-либо из этих обязательств в течение годов, закончившихся 31 декабря 2014 и 2013 гг.

На 31 декабря 2014 г. ссуды от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее - «Даму») включали долгосрочный заем в размере 26,000 млн. тенге по ставке 2.0% годовых со сроком погашения в 2034 г. с возможностью досрочного погашения. Заем был получен в соответствии с Государственной программой (далее - «Программа») финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства (далее - «МСБ») определенных отраслей. Согласно договору займа между Даму и Банком, Банк несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам МСБ, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6.0% со сроком погашения не более 20 лет.

## 23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Обязательства перед работниками	1,983	3,230
Расчеты по прочим операциям	1,060	1,732
Начисленные расходы	428	303
Начисленные комиссионные расходы	15	15
	<u>3,486</u>	<u>5,280</u>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	2,997	2,238
Авансы полученные	1,039	873
	<u>7,522</u>	<u>8,391</u>

## 24. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЕМ

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка %	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
Субординированные облигации	Тенге	2015 г. – 2019 г.	5.50 – 8.90	35,965	35,226
Субординированный заем	Доллар США	2017 г.	5.95	38,566	32,564
Субординированный заем	Доллар США	2016 г.	6.77	28,061	23,699
Субординированный заем Citigroup GMD AG & CO	Доллар США	2014 г.	9.67	-	15,754
Бессрочный заем	Доллар США	-	9.20	13,402	11,304
Долговой компонент привилегированных акций	Доллар США	-	-	8,287	7,001
				<u>124,281</u>	<u>125,548</u>

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

7 апреля 2014 г. Банк произвел погашение субординированного займа, полученного в апреле 2004 г. с первоначальной суммой 100 млн. долларов США. Погашение займа произведено полностью за счет собственных средств Банка.

## 25. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2014 г., уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал (количество акций)	Разрешенный к выпуску, но не выпущенный уставный капитал (количество акций)	Выкупленные акции в уставном капитале (количество акций)	Выпущенный уставный капитал (количество акций)
Простые акции	1,100,000,000	(320,661,823)	(109,629,570)	669,708,607
Привилегированные акции	175,000,000	(50,000,000)	(397,125)	124,602,875
	<u>1,275,000,000</u>	<u>(370,661,823)</u>	<u>(110,026,695)</u>	<u>794,311,482</u>

По состоянию на 31 декабря 2013 г., уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	<b>Разрешенный к выпуску уставный капитал</b>	<b>Разрешенный к выпуску, но не выпущенный уставный капитал</b>	<b>Выкупленные акции в уставном капитале</b>	<b>Выпущенный уставный капитал</b>
	<b>(количество акций)</b>	<b>(количество акций)</b>	<b>(количество акций)</b>	<b>(количество акций)</b>
Простые акции	1,100,000,000	(320,661,823)	(713,115)	778,625,062
Привилегированные акции	175,000,000	(50,000,000)	(397,125)	124,602,875
	<u>1,275,000,000</u>	<u>(370,661,823)</u>	<u>(1,110,240)</u>	<u>903,227,937</u>

Привилегированные акции не имеют права голоса, за исключением случаев, когда дивиденды по привилегированным акциям не выплачиваются, но имеют преимущество перед простыми акциями в случае ликвидации Банка. Годовой дивиденд по привилегированным акциям определен правилами выпуска привилегированных акций в размере 0.04 долларов США за акцию. Согласно законодательству Республики Казахстан «Об Акционерных Обществах», дополнительные дивиденды по привилегированным акциям не могут быть меньше суммы дивидендов, уплаченных по простым акциям. Эти акции кумулятивные и не подлежат погашению.

В течение 2014 г. дивиденды, объявленные по привилегированным акциям, составили 895 млн. тенге (2013 г.: 724 млн. тенге). В 2014 и 2013 гг. дивиденды по простым акциям Банка не объявлялись.

В таблице ниже представлено изменение количества акций в обращении по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг.:

	<b>Простые акции</b>		<b>Привилегированные акции</b>	
	<b>Количество акций</b>	<b>Сумма (млн. тенге)</b>	<b>Количество акций</b>	<b>Сумма (млн. тенге)</b>
31 декабря 2012 г.	778,625,062	200,248	124,602,875	12,779
Выкуп собственных акций	-	-	-	-
31 декабря 2013 г.	778,625,062	200,248	124,602,875	12,779
Выкуп собственных акций	(108,916,455)	(51,775)	-	-
31 декабря 2014 г.	<u>669,708,607</u>	<u>148,473</u>	<u>124,602,875</u>	<u>12,779</u>

В третьем квартале 2014 г. в рамках завершения реализации Опционного соглашения в отношении АО «Казкоммерцбанк» от 15 января 2009 г., заключенного между АО ФНБ «Самрук-Казына», АО «Центрально-Азиатская инвестиционная компания», г-ном Субханбердиным Н.С. и АО «Alnair Capital Holding», Банк выкупил 108,916,455 простых акций по цене 475.3667 тенге за акцию (в том числе 80,000,000 простых акций – у АО «ФНБ Самрук-Казына»), тем самым сократив количество простых акций в свободном обращении.

Прибыль Банка, подлежащая распределению акционерам, ограничена суммой резерва, отраженной в учете в соответствии с законодательством. Средства, не подлежащие распределению, представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями Казахстанского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Резервный капитал на отчетную дату составляет сумму не менее суммы фактического резервного капитала, сформированного за предыдущий отчетный период и части нераспределенного чистого дохода Банка до выплаты дивидендов по простым акциям.

## 26. ПЕРЕДАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

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

### *Сделки по соглашениям прямого и обратного РЕПО*

У Банка есть планы по привлечению и размещению и продаже ценных бумаг по договорам РЕПО и по покупке ценных бумаг по договорам обратного РЕПО. Ценные бумаги, размещенные или проданные по договорам РЕПО, передаются третьей стороне, и Банк получает взамен денежные средства либо другие финансовые активы.

Банк пришел к выводу, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, и поэтому не прекращает их признание. Кроме того, Банк признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в качестве обеспечения.

Аналогичным образом, Банк может перезаложить любые ценные бумаги, привлеченные или приобретенные по договорам РЕПО, но не имеет обязательства возвращать ценные бумаги, и контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды. Следовательно, ценные бумаги не признаются Банком, вместо этого Банк учитывает отдельно активы по любым возможным денежным средствам, полученным в качестве залога.

	<b>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (млн. тенге) (Примечание 12)</b>	<b>Инвестиции, удерживаемые до погашения (млн. тенге) (Примечание 16)</b>
<b>По состоянию на 31 декабря 2014 г.:</b>		
Балансовая стоимость активов	70,694	6,118
Балансовая стоимость соответствующих обязательств (ссуды, полученные по соглашениям РЕПО)	66,279	5,710
<b>По состоянию на 31 декабря 2013 г.:</b>		
Балансовая стоимость активов	65,113	-
Балансовая стоимость соответствующих обязательств (ссуды, полученные по соглашениям РЕПО)	60,342	-

## 27. ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

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

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых операций.

По состоянию на 31 декабря 2014 г., резерв, созданный по гарантиям и прочим условным финансовым обязательствам, составил 90 млн. тенге (2013 г.: 4,555 млн. тенге).

Кредитный риск по условным обязательствам и обязательствам по выдаче ссуд по состоянию на 31 декабря 2014 г. покрыт обеспечением на сумму 39,330 млн. тенге (2013 г.: 43,778 млн. тенге). Обеспечение включает недвижимость, депозиты и прочие финансовые и нефинансовые активы.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг., номинальные суммы или суммы согласно договорам, составляли:

	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
<b>Условные финансовые обязательства и обязательства по выдаче ссуд:</b>		
Выданные гарантии и аналогичные условные финансовые обязательства	54,066	56,082
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	11,535	10,577
Аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным финансовым обязательствам	4,469	18,319
Обязательства по займам, проданным АО «Казахстанская Ипотечная Компания» с правом регресса	21	24
<b>Итого условные финансовые обязательства</b>	<b>70,091</b>	<b>85,002</b>
За вычетом денежного обеспечения	(15,573)	(16,044)
За вычетом резервов по финансовым и условным обязательствам (Примечание 5)	(90)	(4,555)
<b>Итого условные финансовые обязательства, нетто</b>	<b>54,428</b>	<b>64,403</b>

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма условных обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям на 31 декабря 2014 г. составляет 270,321 млн. тенге (2013 г.: 324,921 млн. тенге). Решение о выдаче ссуды не является обязательным, так как Банк имеет право приостановить или прекратить предоставление заемщику кредитной линии и отказать заемщику в предоставлении кредита на любом основании, в том числе при нарушении заемщиком обязательств перед Банком; недостаточности обеспечения при переоценке предмета залога вследствие снижения его залоговой стоимости либо изменения цен на рынке; или если в результате предоставления кредитной линии (предоставления кредита) Банк нарушит любой из пруденциальных нормативов, установленных регулирующими органами для банков второго уровня без предупреждения заемщика.

## **Обязательства по капитальным затратам**

По состоянию на 31 декабря 2014 г., сумма обязательств по капитальным затратам составила 58 млн. тенге (2013 г.: 54 млн. тенге).

## **Обязательства по договорам операционной аренды**

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг., у Банка не имелось существенных обязательств по операционной аренде.

## **Фидуциарная деятельность**

В ходе своей деятельности Банк заключает соглашения с клиентами, где указаны ограничения по принятию решения в целях управления фондами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Банк несет ответственность за убытки или действия по присвоению чужих средств до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Эти суммы представляют собой остаток средств клиентов под управлением Банка на 31 декабря 2014 и 2013 гг., включая активы, находящиеся на ответственном хранении, в сумме 45,108 млн. тенге (2013 г.: 68,370 млн. тенге).

## **Судебные иски**

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

## **Налогообложение**

Коммерческое законодательство Республики Казахстан Банка и, в частности, налоговое законодательство, могут иметь положения, которые могут иметь более одного толкования. Кроме того, существует риск вынесения налоговыми органами произвольных суждений по вопросам деятельности Банка. В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании Руководством законодательства в отношении деятельности Банка, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может относиться к оценке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Кроме того, такая неопределенность может относиться к оценке временных разниц по формированию и восстановлению резервов под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, в качестве занижения налогооблагаемой прибыли. Руководство Банка уверено, что все вероятные налоговые начисления произведены. Резервы, связанные с расходами по корпоративному налогу, рассматриваются на конец каждого отчетного периода и корректируются для отражения наилучших оценок.

## **Операционная среда**

В отличие от более развитых рынков, рынки развивающихся стран, таких как Республика Казахстан, подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Республике Казахстан, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Республики Казахстан в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Республика Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ на мировом рынке.

## 28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются в соответствии с определением, данным в МСФО (IAS) 24.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Детали операций между Банком и другими связанными сторонами представлены ниже:

	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)		31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	
	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Суды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам</b>	137,401	205,651	19,446	134,979
- дочерним компаниям	137,401		19,446	
<b>Резерв под обесценение</b>	-	-	-	(170)
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	-		-	
<b>Суды, предоставленные клиентам</b>	594,450	2,669,771	42,953	2,839,935
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	9		1,025	
- дочерним компаниям	594,441		41,928	
<b>Резерв под обесценение</b>	(8)	(496,571)	(2,211)	(969,556)
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	(2)		(114)	
- дочерним компаниям	(6)		(2,097)	
<b>Инвестиции в дочерние компании</b>	94,411	94,411	56,099	56,099
- дочерним компаниям	94,411		56,099	
<b>Прочие активы</b>	2	36,857	12	105,947
- дочерним компаниям	2		12	
<b>Суды и средства банков и прочих финансовых институтов</b>	19,654	113,170	2,454	78,025
- дочерним компаниям	19,654		2,454	
<b>Средства клиентов</b>	10,888	1,726,819	8,444	1,640,239
- материнской компании	1,896		1,609	
- сторон, являющихся объектом совместного контроля	-		275	
- ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании	4,060		3,110	
- дочерних компаний	4,821		3,419	
- прочих связанных сторон	111		31	
<b>Прочие привлеченные средства</b>	508	71,253	429	15,865
- дочерним компаниям	508		429	
<b>Прочие обязательства</b>	67	7,522	89	8,391
- дочерним компаниям	67		89	
<b>Обязательства по судам и неиспользованным кредитным линиям</b>	215	11,535	131	10,577
- ключевого управленческого персонала или ее материнской компании	215		131	
<b>Выданные гарантии и аналогичные обязательства</b>	130	54,066	43	56,082
- дочерним компаниям	130		43	

	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)		31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	
	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным финансовым обязательствам</b>	251	4,469	10,751	18,319
- дочерним компаниям	251		10,751	
<b>Резерв под обесценение гарантий и аккредитивов</b>	-	90	410	4,555
- дочерним компаниям	-		410	

Далее представлены суммы, возникшие при операциях со связанными сторонами, включенные в отчет о прибылях и убытках, за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 гг.:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (млн. тенге)		Год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Процентные доходы</b>	25,894	242,696	1,702	241,533
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	111		63	
- дочерним компаниям	25,783		1,639	
<b>Процентные расходы</b>	(696)	(114,588)	(314)	(105,979)
- материнской компании	(175)		(70)	
- сторон, являющихся объектом совместного контроля	-		(3)	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	(169)		(202)	
- дочерних компаний	(351)		(39)	
- прочих связанных сторон	(1)		-	
<b>Операционные расходы</b>	(1,301)	(30,738)	(663)	(25,171)
- краткосрочные вознаграждения сотрудникам	(1,301)		(663)	
<b>(Формирование)/восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, прочим операциям, гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам</b>	2,719	(60,707)	(2,558)	(75,829)
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	86		(55)	
- дочерним компаниям	2,633		(2,503)	

Вознаграждение ключевого управленческого персонала за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 гг., представлено заработной платой и премиями.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг., Банк не закладывал какие-либо активы, в связи с выпуском гарантий в пользу Руководства.



## 29. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

### Операционные сегменты

Банк осуществляет свою деятельность и отчитывается по четырем основным операционным сегментам. Сегменты Банка представляют собой стратегические операционные единицы, которые предлагают различные продукты и услуги, управляемые отдельно.

- Обслуживание частных клиентов – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских и ипотечных ссуд.
- Обслуживание корпоративных клиентов – предоставление прямых дебит услуг, ведение расчетных счетов, прием вкладов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, документарные операции.
- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурное финансирование, консультирование при слияниях и поглощениях и инвестиции в дочерние компании, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Работа с частными клиентами предполагает широкий спектр банковских, сберегательных и ипотечных продуктов и услуг. Корпоративное обслуживание предполагает банковские услуги среднему и малому бизнесу, коммерческое кредитование крупных корпораций и коммерческих клиентов. Инвестиционная деятельность состоит из активов и обязательств, необходимых для поддержания ликвидности и фондирования Банка, деятельность по управлению активами и обязательствами.

Сделки между операционными сегментами осуществляются на обычных коммерческих условиях. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлеченных средств Банка. Других существенных доходов или расходов по операциям между операционными сегментами не имеется. Внутренние платежи и корректировки трансфертного ценообразования, при наличии, отражены в результатах деятельности каждого сегмента. Для разумного распределения доходов, полученных от внешних клиентов, между сегментами используются соглашения о распределении доходов.

Сегментные активы и обязательства состоят из операционных активов и обязательств, составляющих большую часть отчета о финансовом положении, за исключением налоговых активов и обязательств. Внутренние издержки и корректировки трансфертного ценообразования отражены в результатах деятельности каждого сегмента.

Более детальная информация по доходам от внешних источников по каждому продукту и услуге, или по каждой группе схожих продуктов и услуг недоступна, и затраты на разработку являются высокими. Таким образом, Банк представляет операционные сегменты на основе трех основных сегментов.

Информация по операционным сегментам приведена ниже.

	Обслуживание частных клиентов	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	Нераспределен- ные суммы	Элиминации	По состоянию и за год, закон- чившийся 31 декабря 2014 г. Итого (млн. тенге)
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Внешние процентные доходы	43,403	193,180	6,113	-	-	242,696
Внутренние процентные доходы	45,974	43,204	202,290	-	(291,468)	-
Внешние процентные расходы	(33,215)	(33,959)	(47,414)	-	-	(114,588)
Внутренние процентные расходы	(23,065)	(140,743)	(127,660)	-	291,468	-
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	33,097	61,682	33,329	-	-	128,108
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(9,262)	(57,936)	-	-	-	(67,198)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>	<b>23,835</b>	<b>3,746</b>	<b>33,329</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>60,910</b>
Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(28,816)	-	-	(28,816)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	1,398	-	7,230	-	-	8,628
Доходы по услугам и комиссии	20,008	9,589	121	-	-	29,718
Расходы по услугам и комиссии	(10,475)	(861)	(366)	-	-	(11,702)
Дивидендный доход	-	5,998	1,124	-	-	7,122
Прочие доходы	4	1,160	61	-	-	1,225
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)</b>	<b>10,935</b>	<b>15,886</b>	<b>(20,646)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6,175</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>(19,150)</b>	<b>(11,190)</b>	<b>(398)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(30,738)</b>
<b>ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ</b>	<b>15,620</b>	<b>8,442</b>	<b>12,285</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>36,347</b>
Восстановление резервов по прочим операциям	-	1,634	-	-	-	1,634
Восстановление резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	4,857	-	-	-	4,857
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГО- ОБЛОЖЕНИЯ</b>	<b>15,620</b>	<b>14,933</b>	<b>12,285</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>42,838</b>
Сегментные активы	234,189	1,998,791	585,043	6,236	-	2,824,259
Сегментные обязательства	703,662	1,027,746	714,947	2,997	-	2,449,352

	Обслуживание частных клиентов	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	Нераспределен ые суммы	Элиминации	По состоянию и за год, закон- чившийся 31 декабря 2013 г. Итого (млн. тенге)
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Внешние процентные доходы	33,600	201,432	6,501	-	-	241,533
Внутренние процентные доходы	45,899	36,583	164,898	-	(247,380)	-
Внешние процентные расходы	(36,177)	(33,045)	(36,757)	-	-	(105,979)
Внутренние процентные расходы	(15,601)	(125,821)	(105,958)	-	247,380	-
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	27,721	79,149	28,684	-	-	135,554
Восстановление/(форми- рование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	1,076	(72,642)	113	-	-	(71,453)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>	<b>28,797</b>	<b>6,507</b>	<b>28,797</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>64,101</b>
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	4,171	-	-	4,171
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	836	-	(2,672)	-	-	(1,836)
Доходы по услугам и комиссии	16,527	9,698	87	-	-	26,312
Расходы по услугам и комиссии	(7,414)	(626)	(281)	-	-	(8,321)
Чистая реализованная прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	109	-	-	109
Дивидендный доход	-	-	244	-	-	244
Прочие доходы/(расходы)	51	(1,169)	100	-	-	(1,018)
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>10,000</b>	<b>7,903</b>	<b>1,758</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>19,661</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>(17,604)</b>	<b>(6,938)</b>	<b>(629)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(25,171)</b>
<b>ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ</b>	<b>21,193</b>	<b>7,472</b>	<b>29,926</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>58,591</b>
Формирование резервов по прочим операциям	-	(2,551)	-	-	-	(2,551)
Формирование резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	(1,825)	-	-	-	(1,825)
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>	<b>21,193</b>	<b>3,096</b>	<b>29,926</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>54,215</b>
Сегментные активы	261,530	1,736,908	486,354	8,358	-	2,493,150
Сегментные обязательства	651,723	999,142	471,566	2,238	-	2,124,669

В состав операционных расходов за год, закончившийся 31 декабря 2014 г. включены расходы на износ и амортизацию: в сегмент «Обслуживание частных клиентов» – на сумму 885 млн. тенге (2013 г.: 953 млн. тенге), в сегмент «Обслуживание корпоративных клиентов» – на сумму 1,588 млн. тенге (2013 г.: 1,709 млн. тенге), в сегмент «Инвестиционная деятельность» – на сумму 50 млн. тенге (2013 г.: 4 млн. тенге).

### **30. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами.

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

Банк классифицирует свои финансовые инструменты на основании иерархии справедливой стоимости, отражающей значимость исходных данных, использованных при оценке. Иерархия справедливой стоимости должна иметь следующие уровни:

- Уровень 1 – котировки (нескорректированные) идентичных активов и обязательств на активных рынках;
- Уровень 2 – исходные данные, отличные от рыночных котировок Уровня 1, очевидные для активов и обязательств, то есть наблюдаемые прямо (т.е. цены) или косвенно (т.е. оценки, полученные на основании имеющихся цен);
- Уровень 3 – исходные данные для активов или обязательств, не основанные на очевидных рыночных данных (неочевидные исходные данные).

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

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика(-и) оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)				
1) Производные финансовые активы (Примечание 12)	10,790	16,584	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо
2) Производные финансовые активы (Примечание 12)	6,639	-	Уровень 3	Будущие потоки денежных средств в долларах США, дисконтированные с использованием ставки LIBOR, полученной из доступных источников. Будущие потоки денежных средств в тенге, дисконтированные с использованием внутренней нормы доходности, которая была рассчитана на основе ставки LIBOR и валютных курсов, полученных из доступных источников. Разница между чистой текущей стоимостью этих дисконтированных денежных потоков должна быть равна нулю при первоначальном признании.	Внутренняя ставка доходности по тенге	Чем выше внутренняя ставка доходности по тенге – ниже справедливая стоимость
3) Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 12)						
Долговые ценные бумаги	82,105	80,406	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Долговые ценные бумаги	100	87	Уровень 3	Дисконтированные потоки денежных средств, основанные на договорных условиях по долговым ценным бумагам и доходности аналогичных инструментов контрагентов, с учетом корректировки кредитного риска с использованием внутренней модели.	Корректировка кредитного риска, основанная на внутренней модели.	Чем больше корректировка кредитного риска, тем меньше справедливая стоимость инструмента.
Долевые ценные бумаги	27,047	5,092	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
4) Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 15)	42,092	6,041	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
5) Производные финансовые обязательства (Примечание 12)	12,806	1,585	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо

Нижеследующая таблица указывает стоимость финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости по методологии оценки по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. соответственно:

		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2014 г. Итого
		(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
<b>Финансовые активы:</b>					
Торговые финансовые активы	Долговые ценные бумаги	82,105	-	100	82,205
	Долевые ценные бумаги	27,047	-	-	27,047
Производные финансовые инструменты	Валютные и процентные контракты	-	10,790	6,639	17,429
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Долговые ценные бумаги	41,145	-	-	41,145
	Долевые ценные бумаги	947	-	-	947
	<b>Итого</b>	<b>151,244</b>	<b>10,790</b>	<b>6,739</b>	<b>168,773</b>
<b>Финансовые обязательства:</b>					
Производные финансовые инструменты	Валютные и процентные контракты	-	12,806	-	12,806
<b>Итого</b>		<b>-</b>	<b>12,806</b>	<b>-</b>	<b>12,806</b>
		<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Уровень 3</b>	<b>31 декабря 2013 г. Итого</b>
		<b>(млн. тенге)</b>	<b>(млн. тенге)</b>	<b>(млн. тенге)</b>	<b>(млн. тенге)</b>
<b>Финансовые активы:</b>					
Торговые финансовые активы	Долговые ценные бумаги	80,406	-	87	80,493
	Долевые ценные бумаги	5,092	-	-	5,092
Производные финансовые инструменты	Валютные и процентные контракты	-	16,584	-	16,584
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Долговые ценные бумаги	4,967	-	-	4,967
	Долевые ценные бумаги	1,074	-	-	1,074
<b>Итого</b>		<b>91,539</b>	<b>16,584</b>	<b>87</b>	<b>108,210</b>
<b>Финансовые обязательства:</b>					
Производные финансовые инструменты	Валютные и процентные контракты	-	1,585	-	1,585
<b>Итого</b>		<b>-</b>	<b>1,585</b>	<b>-</b>	<b>1,585</b>

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение года, закончившегося 31 декабря 2014, не производились.

Информация о движении по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости на постоянной основе Уровня 3 иерархии справедливой стоимости от входящего остатка до исходящего остатка за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 гг. представлена ниже:

	<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		<b>Итого</b>
	<b>Долговые ценные бумаги, предназначен ные для торговли</b>	<b>Производные финансовые инструменты</b>	
1 января 2013 г.	83	-	83
<i>Итого доходы (расходы), отраженные:</i>			
- в прибылях или убытках	4	-	4
<b>31 декабря 2013 г.</b>	<b>87</b>	<b>-</b>	<b>87</b>
Приобретение	-	9,852	9,852
<i>Итого доходы (расходы), отраженные:</i>			
- в прибылях или убытках	21	(3,213)	(3,192)
Погашение	(8)	-	(8)
<b>31 декабря 2014 г.</b>	<b>100</b>	<b>6,639</b>	<b>6,739</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг., Банк использовал публикуемые рыночные данные из независимых источников для всех финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением производных финансовых инструментов, которые оцениваются по моделям оценки с использованием рыночных и ненаблюдаемых данных, и определенных долговых ценных бумаг, которые оцениваются по моделям оценки, основанным на ненаблюдаемых данных.

**Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но по которым требуются раскрытия справедливой стоимости).**

Следующие методы и допущения используются Банком для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости.

Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам, и ссуды и средства банков и прочие привлеченные средства – для активов и обязательств со сроком погашения не более трех месяцев балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов. Для активов и обязательств со сроком погашения более трех месяцев, справедливая стоимость ссуд по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО равна справедливой стоимости заложенных активов, предоставленных и полученных в качестве обеспечения. Справедливая стоимость всех остальных ссуд и средств банков и прочих привлеченных средств определяется как текущая стоимость будущих потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года, с учетом корректировки на кредитный риск Банка или контрагента.

Ссуды, предоставленные клиентам – оценка была выполнена путем дисконтирования будущих денежных потоков по графикам погашения ссуд, предоставленных клиентам, через ожидаемые даты погашения, используя рыночные ставки на конец соответствующего периода.

Выпущенные долговые ценные бумаги – для оценки справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг, обращающихся на рынке, если доступны, были использованы рыночные цены.

Субординированный заем – для оценки справедливой стоимости субординированных облигаций, обращающихся на рынке, и бессрочного долга, если доступны, были использованы рыночные цены.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость по которым не равна стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении представлена ниже:

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	Балансовая стоимость (млн. тенге)	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость (млн. тенге)	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы:</b>				
Ссуды, предоставленные клиентам	2,173,200	2,242,003	1,870,379	1,918,902
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6,502	6,544	-	-
<b>Финансовые обязательства:</b>				
Средства клиентов	1,726,819	1,747,472	1,640,239	1,650,053
Выпущенные долговые ценные бумаги	393,411	367,057	250,461	251,074
Прочие привлеченные средства	71,253	48,909	15,865	15,097
Субординированный заем	124,281	109,048	125,548	126,091

	31 декабря 2014 г.			
	Уровень 1 (млн. тенге)	Уровень 2 (млн. тенге)	Уровень 3 (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
<b>Финансовые активы:</b>				
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	2,242,003	2,242,003
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6,544	-	-	6,544
<b>Финансовые обязательства:</b>				
Средства клиентов	-	1,747,472	-	1,747,472
Выпущенные долговые ценные бумаги	367,057	-	-	367,057
Прочие привлеченные средства	-	48,909	-	48,909
Субординированный заем	109,048	-	-	109,048

	31 декабря 2013 г.			
	Уровень 1 (млн. тенге)	Уровень 2 (млн. тенге)	Уровень 3 (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
<b>Финансовые активы:</b>				
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	1,918,902	1,918,902
<b>Финансовые обязательства:</b>				
Средства клиентов	-	1,650,053	-	1,650,053
Выпущенные долговые ценные бумаги	251,074	-	-	251,074
Прочие привлеченные средства	-	15,097	-	15,097
Субординированный заем	-	126,091	-	126,091



Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. Балансовая стоимость денежных средств и счетов в НБРК, прочих финансовых активов, прочих финансовых обязательств, ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым институтам и ссуд и средств банков и прочим финансовым институтам приблизительно равна их справедливой стоимости вследствие их краткосрочности и заключению договоров по таким финансовым инструментам на рыночных условиях.

### **31. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ**

НБРК устанавливает нормативные требования к уровню капитализации банков второго уровня и контролирует их исполнение.

Банк включает в расчет регуляторного собственного капитала статьи, которые согласно действующему законодательству РК определены в качестве статей, составляющих собственный капитал для банков второго уровня. В соответствии с методикой, утвержденной нормативно-правовым актом НБРК, собственный капитал банков состоит из капитала первого, второго и третьего уровней.

Структура капитала Банка представлена капиталом, который включает выпущенный уставный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, представленные в отчете об изменениях в капитале, а также заемными средствами, включающими субординированный и бессрочный долг, в пределах, разрешенных НБРК.

При расчете показателей достаточности капитала активы и условные и возможные обязательства оцениваются с помощью набора весовых коэффициентов, отражающих оценку конкретного риска (кредитного, процентного, фондового и других рисков) в зависимости от характера операции, вида контрагента и других параметров.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2014 и 2013 гг., Банк соблюдал установленные нормативные коэффициенты достаточности капитала.

Банк осуществляет управление капиталом с целью обеспечения непрерывности деятельности, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка ежеквартально на консолидированной основе. Полное раскрытие управления капиталом раскрыто в консолидированной финансовой отчетности. На основе рекомендаций Правления путем принятия решений на Совете Директоров или собрании акционеров, Банк производит коррекцию структуры капитала путем дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств и выплаты дивидендов.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2013 г.

## 32. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Риск-менеджмент играет важную роль в деятельности Банка. Функции риск-менеджмента включают:

- Определение риска: Система риск-менеджмента идентифицирует риски, которые Банк несет в ходе своей деятельности.
- Измерение рисков: Банк измеряет риски, используя различные количественные и качественные методологии, которые включают анализ доходности от операции с учетом рисков, расчет возможной суммы убытка и использование специальных моделей. Модели измерения рисков пересматриваются на периодической основе для обеспечения адекватности и приемлемости используемых инструментов.
- Мониторинг рисков: Политики и руководства Банка определяют процедуры по уменьшению и предотвращению рисков и устанавливают лимиты на различные операции. Такие процедуры и лимиты пересматриваются с периодичностью, определяемой внутренними документами Банка.
- Отчетность по рискам: Отчеты по рискам составляются в разрезе конкретного бизнеса и на консолидированной основе. Такая информация периодически предоставляется Руководству.

Банк управляет следующими видами рисков:

- кредитный риск;
- процентный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- валютный риск;
- операционный риск.

### **Кредитный риск**

Банк подвержен кредитному риску, т.е. риску неисполнения контрагентом по финансовому инструменту своих обязательств перед Банком. В определение кредитного риска включаются дефолты платежей, а также уменьшение стоимости финансового инструмента из-за снижения кредитного качества контрагента.

Управление рисками и их мониторинг осуществляется согласно процедурам и лимитам, установленным Кредитными Комитетами и Правлением Банка. Управление рисками координируется риск-менеджером или Департаментами риск-менеджмента. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителями кредитующих департаментов или кредитными службами филиалов.

Для измерения кредитного риска Банк применяет различные методологии для оценки вероятности дефолта заемщика или контрагента. Методологии различаются в зависимости от типов активов (например, потребительские кредиты против корпоративных), параметров измерения рисков (например, факт просрочки платежа и отчеты кредитного бюро против рейтинга рисков корпоративных кредитов) и процедур управления рисками и взыскания (например, взыскание по потребительским кредитам против взыскания и реструктуризации по корпоративным займам).

Банк определяет уровень кредитного риска путем установления максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, и индустрии и географических сегментов. Риск по каждому заемщику дополнительно ограничивается лимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски и устанавливаемыми Кредитными Комитетами.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, максимальный убыток, который может нести Банк, равен общей сумме неиспользованных кредитных линий, гарантий и аккредитивов. Вероятная сумма убытка предположительно значительно ниже общей суммы неиспользованных обязательств, учитывая требования Банка, выставляемые к кредитоспособности потенциальных заемщиков. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов.

#### *Структура кредитных комитетов*

Банк разработал политики и руководства, которые предназначены обеспечить независимость и целостность процесса одобрения и принятия решения по изменению текущих условий по кредиту, и нацелены на обеспечение точной оценки и своевременного мониторинга кредитного риска. В рамках политик (раздельно для розничного и корпоративного кредитования) установлены полномочия по одобрению кредитов, методологии кредитного рейтинга, процедуры кредитного мониторинга и принципы управления проблемными займами.

Банк проводит централизацию процесса принятия решений в Головном Банке на протяжении нескольких последних лет. В частности, полномочия филиалов и региональных дирекций по рассмотрению кредитных заявок по малому бизнесу и розничным кредитам были переданы в Головной Банк, в Центры принятия решений (далее - «ЦПР»). Большинство полномочий филиалов и региональных дирекций по рассмотрению кредитных заявок по корпоративным кредитам также были переведены в Головной Банк.

В настоящее время Банк имеет следующие кредитные комитеты:

- *Комитеты Головного Банка.*
  - *Кредитный комитет Головного Банка.* Данный комитет уполномочен рассматривать корпоративные ссуды до суммы, эквивалентной 5 млн. долларов США. Комитет также рассматривает кредитные заявки физических лиц и кредиты малого и среднего бизнеса, которые превышают лимиты и полномочия, установленные для ЦПР.
  - *Коммерческая дирекция.* В состав комитета входят пять человек, включая Председателя Правления, который возглавляет комитет, и четыре управляющих директора. Данный комитет уполномочен рассматривать корпоративные ссуды на сумму свыше 5 млн. долларов.
  - *Совет директоров.* Все кредитные заявки на сумму, превышающую 10% от общих активов Банка, а также сделки со связанными сторонами, должны рассматриваться на Совете директоров.
- *Комитет Северной региональной дирекции.* У Банка есть Северная региональная дирекция, которая охватывает северные регионы Казахстана (Астана, Костанай, Кокшетау и Петропавловск). Полномочия региональной дирекции по рассмотрению кредитных заявок ограничены.
- *Комитеты филиалов.* Каждый филиал Банка имеет кредитный комитет. Полномочия филиалов по рассмотрению кредитных заявок ограничены.

## *Корпоративное кредитование*

Получая кредитную заявку от корпоративного клиента, Кредитный Комитет принимает во внимание анализ и заключения Департамента риск-менеджмента №1, Службы Залогового Обеспечения, Юридического Департамента и Департамента Безопасности.

- Департамент риск-менеджмента №1. Аналитическая группа в Головном Банке, которая подготавливает заключения по коммерческим кредитам, основываясь на оценке бизнеса и/или проекта заемщика, в отношении которого рассматривается выдача кредита. Оценка риск-менеджмента принимает во внимание ряд факторов, специфичных для отрасли и бизнеса потенциального заемщика, его будущие денежные потоки и ожидаемые доходы Банка по кредиту с учетом кредитного риска. Для анализа риск-менеджеры используют рейтинговую модель, описанную ниже. Кроме того, Департамент риск-менеджмента №1 осуществляет мониторинг кредитного портфеля Банка, а также разрабатывает процедуры и руководства по кредитованию.
- Департамент залогового обеспечения. Банк требует залоговое обеспечение в отношении большей части кредитов. Согласно казахстанскому законодательству, оценка залогов должна производиться независимыми оценочными компаниями (далее - «НОК»). Департамент залогового обеспечения осуществляет общую проверку отчетов НОК по оценке, и проводит мониторинг и аттестацию их деятельности.
- Юридический департамент. Банк получает от департамента юридическую консультацию по кредитным заявкам и подтверждение действительности юридического статуса потенциального заемщика, а также его полномочий для вступления в кредитную сделку и предоставления залога.
- Департамент безопасности. Департамент безопасности предоставляет информацию по активам, кредитной истории и репутации потенциального заемщика. Создание в Казахстане центрального кредитного бюро должно улучшить качество информации по кредитной истории потенциального заемщика.

## *Розничное кредитование, Малый и Средний Бизнес*

Кредитование физических лиц, малого и среднего бизнеса производится согласно стандартизированной процедуре одобрения. Банк создал два управления в Департаменте риск-менеджмента №2, Центры принятия решений (далее - «ЦПР»). Один ЦПР рассматривает заявки по потребительским кредитам для физических лиц, в то время как второй принимает решения по кредитам малого и среднего бизнеса. Для подтверждения или отклонения заявки, ЦПР анализируют платежеспособность и кредитоспособность потенциального заемщика на основе стандартных критериев и процедур, установленных Банком.

ЦПР по розничному кредитованию уполномочен подтверждать заявки в рамках делегированных полномочий и в пределах суммы, эквивалентной 200,000 долларов США на одного заемщика. ЦПР по малому бизнесу уполномочен подтверждать заявки в рамках делегированных полномочий и в пределах суммы, эквивалентной 500,000 долларов США на одного заемщика. Заявки на более высокие суммы и/или превышающие делегированные полномочия перенаправляются в соответствующий кредитный комитет Головного Банка. ЦПР проводят анализ заявок на суммы, превышающие их лимиты и(или) делегированные полномочия, и соответствующий кредитный комитет Головного Банка принимает во внимание их заключение при принятии решения.

## *Резервы по кредитным убыткам*

Банк формирует резервы для покрытия обесценения по ссудам и внебалансовым обязательствам, в случае, если есть объективное подтверждение обесценения актива. При оценке качества и классификации актива для целей начисления провизий Банк принимает во внимание ряд факторов, включая финансовое положение заемщика, условия кредита, стоимость залогового обеспечения и качество при обслуживании долга клиентом. По кредитам, отнесенным в коллективный портфель, применяется портфельный подход и учитывается качество обслуживания займов.

## Максимальный размер кредитного риска

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

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета суммы зачета или обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий. Информация по финансовым гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам представлена в Примечании 27.

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение <sup>1</sup>	31 декабря 2014 г. Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Денежные эквиваленты <sup>2</sup>	45,463	-	45,463	-	45,463
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток <sup>3</sup>	99,634	-	99,634	-	99,634
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	205,651	-	205,651	(366)	205,285
Ссуды, предоставленные клиентам	2,173,200	(4,161)	2,169,039	(472,267)	1,696,772
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи <sup>4</sup>	41,145	-	41,145	-	41,145
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6,502	-	6,502	-	6,502
Прочие финансовые активы	1,673	-	1,673	-	1,673
Условные обязательства и обязательства по выдаче ссуд	70,091	(15,573)	54,518	(23,757)	30,761

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение <sup>1</sup>	31 декабря 2013 г. Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Денежные эквиваленты <sup>2</sup>	140,465	-	140,465	-	140,465
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток <sup>3</sup>	97,077	-	97,077	-	97,077
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	134,809	-	134,809	-	134,809
Ссуды, предоставленные клиентам	1,870,379	(3,220)	1,867,159	(619,461)	1,247,698
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи <sup>4</sup>	4,967	-	4,967	-	4,967
Прочие финансовые активы	1,881	-	1,881	-	1,881
Условные обязательства и обязательства по выдаче ссуд	85,002	(16,044)	68,958	(27,734)	41,224

<sup>1</sup> Описание обеспечения, полученного по ссудам, предоставленным клиентам, включено в Примечание 14.

<sup>2</sup> Сумма представляет собой свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в НБРК, которые считаются денежными эквивалентами.

<sup>3</sup> Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены за исключением долевых ценных бумаг.

<sup>4</sup> Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представлены за исключением долевых ценных бумаг.

Залоговое обеспечение по ссудам, выданным клиентам, отражено по залоговой стоимости и ограничено суммой кредита по каждому отдельному займу.

Залоговая стоимость отражается по справедливой стоимости, скорректированной с учетом всех расходов на реализацию, включая финансовые расходы, и сроков реализации. Справедливая стоимость пересматривается на полугодовой основе.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 г., в статье ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым институтам, ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО, отсутствовали.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 г., ссуды, предоставленные клиентам по соглашениям обратного РЕПО, отсутствовали.

### Кредитные рейтинги

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

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам:

	AAA	AA	A	BVV	<BVV	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2014 г. Итого (млн. тенге)
Денежные эквиваленты	-	-	-	45,463	-	-	45,463
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	269	1,001	88,071	733	9,560	99,634
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	-	17,236	7,907	14,222	156,906	9,380	205,651
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	1,894	2,171,306	2,173,200
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	15,920	20,335	-	-	4,890	41,145
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	6,339	163	-	6,502
Прочие финансовые активы	-	3	-	-	2	1,668	1,673
	<b>AAA</b>	<b>AA</b>	<b>A</b>	<b>BVV</b>	<b>&lt;BVV</b>	<b>Кредитный рейтинг не присвоен</b>	<b>31 декабря 2013 г. Итого (млн. тенге)</b>
Денежные эквиваленты	-	-	-	140,465	-	-	140,465
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	7,701	52	71,336	269	17,719	97,077
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	23,114	31,522	47,148	446	27,007	5,572	134,809
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	2,097	1,868,282	1,870,379
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	4,967	4,967
Прочие финансовые активы	-	-	1	-	22	1,858	1,881

В связи с отсутствием у определенных контрагентов, с которыми работает Банк, кредитных рейтингов международных рейтинговых агентств, Банком были разработаны собственные методологии, позволяющие определять внутренние кредитные рейтинги контрагентов, сопоставимые с рейтингами международных рейтинговых агентств. Такими методологиями являются рейтинговая модель для существенных корпоративных клиентов и скоринговые модели для розничных клиентов. Скоринговые модели разрабатываются для определенных продуктов и применяются на разных этапах в течение срока ссуды.

Ссуды, предоставленные клиентам, классифицируются ответственными подразделениями, исходя из расчёта внутренних оценок и других аналитических процедур. Учитывая накопленный опыт, в декабре 2010 г. была усовершенствована методика оценки вероятности обесценения займов, основанная на более глубоком анализе финансового состояния и денежных потоков клиента. В результате усовершенствования в анализ встроены количественные и качественные параметры заемщиков, такие как показатели операционной эффективности, ликвидности, показатели по структуре капитала, по денежным потокам и обслуживанию долга, качество менеджмента, риск индустрии, наличие фактов нецелевого использования, оценка истории отношений с клиентами.

Банк при классификации необесцененных займов корпоративным заемщикам использует рейтинговую модель, а также в 2014 г. Банк внес изменение в определение коллективных ссуд.

Ранее часть розничного портфеля классифицировалась как однородная. С 2014 г. коллективный ссудный портфель включает в себя часть розничного портфеля и часть портфеля малого и среднего бизнеса. Данное изменение не повлияло на общую сумму обесценения.

Кредиты, оцениваемые на коллективной основе: ссуды, предоставленные клиентам, со схожими характеристиками кредитного риска (то есть, характеристики включают вид заемщика, целевое назначение кредита, вид обеспечения, срок кредитования и другие факторы). Коллективная оценка производится по кредитам, которые по отдельности несут незначительные и по индивидуально существующим займам, по которым отсутствуют убытки от обесценения при индивидуальной оценке.

В 2014 г. Банк классифицировал необесцененные займы по следующим группам:

Рейтинги BBB и BBB-: приемлемое или относительно приемлемое качество кредита. Заемщик имеет адекватные возможности по исполнению своих финансовых обязательств, относительно устойчивое финансовое положение, однако возможны потенциально слабые стороны.

Рейтинги BB+, BB и BB-: качество кредита классифицируется от «достаточного» до «относительно достаточного». На способность заемщика отвечать по своим финансовым обязательствам в среднесрочном периоде могут повлиять неблагоприятные экономические условия или ухудшение условий ведения бизнеса.

Рейтинги B+, B и B-: качество кредита классифицируется от «относительно слабое» до «очень слабое». Способность заемщика отвечать по своим финансовым обязательствам классифицируется от «скорее всего ухудшится в случае наступления неблагоприятных условий» до «финансовые показатели и структурные недостатки ухудшились до степени, возможно требующих реструктуризацию».

Рейтинг C: суб-стандартное качество кредита и очевидно подвержено дефолту. Финансовые показатели и структурные недостатки ухудшились до такой степени, что возможно требуют реструктуризации бизнеса и/или финансов.

	<b>31 декабря 2014 г. (млн. тенге)</b>
Коллективные необесцененные займы	214,582
BBB-, BBB	24,738
BB+, BB, BB-	163,070
B+, B, B-	90,121
C	<u>16,939</u>
Необесцененные ссуды, предоставленные клиентам	<u><u>509,450</u></u>



В 2013 г. Банк классифицировал займы по следующим группам:

Группа 1: Заемщик выплачивает проценты и основную сумму без задержек и в полном размере. Заемщик, несомненно, способен оплачивать как основную сумму, так и проценты по кредиту, и ожидается, что его финансовая состоятельность сохранится в будущем.

Группа 2: Заемщик выплачивает проценты и основную сумму без задержек и в полном размере. Заемщик в настоящее время имеет устойчивое финансовое положение, однако может возникнуть отрицательная тенденция.

Группа 3: Заемщик выплачивает проценты и основную сумму без задержек и в полном размере. Есть данные о некоторых неудовлетворительных финансовых результатах, которые могут повлиять на способность заемщика погашать кредит в будущем.

Группа 4: Заемщик выплачивает проценты и основную сумму с задержками и не в полном размере. Существуют объективные свидетельства о значительном количестве неудовлетворительных финансовых результатов, которые могут повлиять на способность заемщика погашать кредит.

Группа 5: Заемщик не может выплачивать проценты и основную сумму без задержек и в полном размере. Финансовая состоятельность сомнительна и вероятность полной выплаты кредита в будущем низкая.

	<b>31 декабря 2013 г. (млн. тенге)</b>
Однородные кредиты	203,180
Группа 1	98,480
Группа 2	290,304
Группа 3	803,173
Группа 4	389,879
Группа 5	<u>85,363</u>
Ссуды, предоставленные клиентам	<u><u>1,870,379</u></u>

## Обесценение финансовых активов

В следующей таблице представлена балансовая стоимость обесцененных и не обесцененных активов:

	Не обесцененные финансовые активы, включая коллективные займы (млн. тенге)	Финансовые активы, оцененные индивидуально для целей обесценения (млн. тенге)	Коллективно обесцененные финансовые активы (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. Итого (млн. тенге)
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	205,651	-	-	205,651
Ссуды, предоставленные клиентам	509,450	1,629,718	34,032	2,173,200
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	42,092	-	-	42,092
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6,502	-	-	6,502
Прочие финансовые активы	1,673	-	-	1,673

	Не обесцененные финансовые активы (млн. тенге)	Финансовые активы, оцененные индивидуально для целей обесценения (млн. тенге)	Однородные и отслеживаемые финансовые активы, оцененные индивидуально (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. Итого (млн. тенге)
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	131,571	-	3,238	134,809
Ссуды, предоставленные клиентам	94,161	377,153	1,399,065	1,870,379
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	6,041	-	-	6,041
Прочие финансовые активы	1,881	-	-	1,881

## Географическая концентрация

Соответствующий кредитный комитет осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Банк устанавливает страновые лимиты для всех стран с рейтингом ниже А- согласно классификации Standard and Poor's.

Руководство Банка считает, что основным сегментом является Республика Казахстан.

Информация о географической концентрации финансовых активов и финансовых обязательств представлена далее:

	Казахстан	СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны не ОЭСР*	31 декабря 2014 г. Итого
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ:</b>					
Денежные средства и счета в НБРК	101,053	-	-	-	101,053
Драгоценные металлы	-	-	2,826	-	2,826
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	115,208	30	11,439	4	126,681
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	156,275	23,572	25,697	107	205,651
Ссуды, предоставленные клиентам	2,025,611	76,936	35,237	35,416	2,173,200
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5,836	-	36,256	-	42,092
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6,502	-	-	-	6,502
Прочие финансовые активы	1,351	2	296	24	1,673
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ</b>	<b>2,411,836</b>	<b>100,540</b>	<b>111,751</b>	<b>35,551</b>	<b>2,659,678</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>					
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	103,478	3,185	1,938	4,569	113,170
Средства клиентов	1,676,650	9,590	28,974	11,605	1,726,819
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47	53	12,706	-	12,806
Выпущенные долговые ценные бумаги	62,936	-	330,475	-	393,411
Прочие привлеченные средства	70,745	-	508	-	71,253
Прочие финансовые обязательства	3,408	20	58	-	3,486
Субординированный заем	44,253	-	80,028	-	124,281
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>1,961,517</b>	<b>12,848</b>	<b>454,687</b>	<b>16,174</b>	<b>2,445,226</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>450,319</b>	<b>87,692</b>	<b>(342,936)</b>	<b>19,377</b>	

	Казахстан	СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны не ОЭСР*	31 декабря 2013 г. Итого
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ:</b>					
Денежные средства и счета в НБРК	184,025	-	-	-	184,025
Драгоценные металлы	-	-	2,491	-	2,491
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	76,727	-	25,442	-	102,169
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	197	28,948	105,662	2	134,809
Ссуды, предоставленные клиентам	1,747,321	56,126	26,440	40,492	1,870,379
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	6,041	-	-	-	6,041
Прочие финансовые активы	51	1,547	282	1	1,881
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ</b>	<b>2,014,362</b>	<b>86,621</b>	<b>160,317</b>	<b>40,495</b>	<b>2,301,795</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>					
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	62,522	3,355	7,618	4,530	78,025
Средства клиентов	1,596,250	7,061	32,434	4,494	1,640,239
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42	-	1,543	-	1,585
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,432	-	248,029	-	250,461
Прочие привлеченные средства	14,641	-	1,224	-	15,865
Прочие финансовые обязательства	5,131	4	145	-	5,280
Субординированный заем	42,227	-	83,321	-	125,548
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>1,723,245</b>	<b>10,420</b>	<b>374,314</b>	<b>9,024</b>	<b>2,117,003</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>291,117</b>	<b>76,201</b>	<b>(213,997)</b>	<b>31,471</b>	

\* По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. более 90% операций с другими не ОЭСР странами относилось к операциям с компаниями, зарегистрированными в Республике Кипр. Данные заемщики ведут свою деятельность в странах СНГ, где также находятся все их активы и денежные потоки.

Кредитные риски в банковской сфере, в основном, связаны с финансовыми активами и внебалансовыми обязательствами. Основной кредитный риск Банка сконцентрирован в Республике Казахстан. Мониторинг риска проводится на постоянной основе для обеспечения соблюдения кредитных лимитов и критериев платежеспособности, установленных политиками Банка по управлению рисками.

## **Риски при управлении активами и обязательствами**

Банк уделяет большое внимание эффективному управлению активами и обязательствами, которое позволяет Банку предлагать на рынке конкурентные продукты и, в то же время, поддерживать соотношение риска и доходности на уровне, создающем добавочную стоимость для акционеров.

Банком в процессе управления активами и обязательствами выделяются следующие направления:

- Управление структурными рисками: структурным процентным и общим валютным рисками;
- Управление риском ликвидности;
- Управление рыночными рисками в торговом портфеле;
- Управление капиталом.

Органом, ответственным за управление рисками, возникающими в процессе управления активами и обязательствами, является Комитет по управлению активами и пассивами («КУАП»).

В полномочия КУАП входит принятие стратегических и тактических решений в области управления активами и обязательствами с целью:

- сохранения и повышения чистого дохода при одновременном удержании рисков на приемлемом уровне;
- обеспечения бесперебойного функционирования Банка.

Для достижения этих целей проводятся еженедельные заседания КУАП и расширенные ежемесячные заседания. На еженедельных заседаниях рассматриваются оперативные вопросы управления активами и обязательствами, включая управление торговым портфелем и ликвидностью. В ходе ежемесячных заседаний рассматриваются более стратегические вопросы, включая управление структурой баланса. Информация, рассматриваемая КУАП, включает, но не ограничивается, данные по портфелю ценных бумаг, валютным позициям, гэпам ликвидности, денежным потокам, стресс-тестам и прочим.

### **Структурный процентный риск**

Банк при определении и управлении процентного риска применяет подход, который предполагает проводить различие между процентным риском в торговом портфеле и структурным процентным риском, вследствие разного влияния на капитал и на прибыль и убыток Банка. Данные виды риска измеряются и управляются по отдельности. Данный раздел раскрывает информацию по структурному процентному риску. Процентный риск в торговом портфеле рассматривается Банком как один из видов рыночного риска.

Под структурным процентным риском понимается риск снижения процентных доходов по балансовым и вне-балансовым позициям, учитываемым по амортизированной стоимости, в результате изменений процентных ставок на рынке. Соответственно, управление процентным риском предполагает управление подверженностью процентных доходов и, следовательно, капитала Банка колебаниям процентных ставок на рынке с целью ограничения возможного снижения доходов или убытков и обеспечения оптимального и стабильного потока процентных доходов.

КУАП управляет структурным процентным риском путем мониторинга и анализа процентного гэпа и отчетов по анализу доходов под риском, также как и отчетов по процентной марже. Это помогает Банку снизить подверженность данному риску и поддерживать положительную процентную маржу. Департамент риск-менеджмента отслеживает финансовую деятельность, регулярно оценивая уязвимость Банка изменениям процентных ставок и их влияние на прибыльность.

На текущий момент большинство кредитов Банка имеют фиксированную процентную ставку. В то же самое время, кредитные соглашения содержат пункты, позволяющие Банку менять процентную ставку, позволяя таким образом снижать риск.

В следующей таблице представлен анализ процентного риска. Эффективные процентные ставки представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Банком.

	31 декабря 2014 г.			31 декабря 2013 г.		
	% в тенге	% в долларах США	% в прочих валютах	% в тенге	% в долларах США	% в прочих валютах
<b>АКТИВЫ:</b>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.13	1.21	-	4.97	0.47	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	4.31	4.04	-	8.50	1.70	0.02
Ссуды, предоставленные клиентам	8.91	9.00	9.39	11.21	8.23	7.64
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения	10.04	-	-	6.89	-	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>						
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	15.34	0.81	0.29	6.14	2.13	0.46
Средства клиентов	4.98	4.41	3.73	5.08	4.25	3.62
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.42	7.09	6.88	9.00	7.94	6.88
Прочие привлеченные средства	1.87	9.12	-	7.06	3.44	-
Субординированный заем	8.28	7.18	-	7.46	7.61	-

Использование производных финансовых инструментов Банком позволяет снизить последствия от изменения процентных ставок и контролировать процентную маржу по разным видам продуктов. Руководство осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении изменения денежных потоков.

### Чувствительность к процентному риску

Департамент Риск-менеджмента периодически оценивает чувствительность Банка к изменениям рыночных процентных ставок и их влияние на доходность Банка, и, при необходимости, представляет предложения по снижению риска КУАП.

Для расчета и анализа чувствительности чистого дохода Банка к структурному процентному риску, Банк использует показатель доходы под риском (EaR). EaR основывается на процентном гэпе и измеряет потенциальные изменения в доходах в течение определенного периода времени по текущим рыночным условиям и основывается на следующих предположениях:

- период, за который возможные убытки могут быть понесены, один год. Один год рассматривается как период, в течение которого Банк может привлечь новое финансирование или реструктурировать свои активы и обязательства с целью управления и сохранения рисков в пределах своего приемлемого уровня риска;
- EaR рассчитывается на основе предположения, что каждый процентный гэп будет переоценен по новой процентной ставке.

На отчетную дату, при расчете EaR, Банк использует, как разумно возможный, диапазон изменения процентной ставки в 200 базисных пунктов по всей кривой доходности.

В таблице ниже представлен EaR, который отражает влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на отчет о прибылях и убытках Банка, при этом все другие параметры остаются неизменными:

<b>Доходы под риском (EaR)</b>	<b>31 декабря 2014 г. (млн. тенге)</b>
Доходы под риском (EaR) в результате параллельного сдвига кривой доходности	
Доход под риском (EaR) в результате движения ставок вверх на 200 bp за 1 год	(11,529)
Доход под риском (EaR) в результате движения ставок вниз на 200 bp за 1 год	11,529

<b>Доходы под риском (EaR)</b>	<b>31 декабря 2013 г. (млн. тенге)</b>
Доходы под риском (EaR) в результате параллельного сдвига кривой доходности	
Доход под риском (EaR) в результате движения ставок вверх на 200 bp за 1 год	(5,052)
Доход под риском (EaR) в результате движения ставок вниз на 200 bp за 1 год	5,052

На отчетную дату, за исключением вышеуказанного эффекта, капитал Банка не чувствителен к изменениям в процентных ставках, т.к. процентные свопы стали неэффективными в 2009 г. и, соответственно, изменения в справедливой стоимости этих инструментов признаются в отчете о прибылях и убытках.

#### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск возникновения ситуации, в которой у Банка недостаточно фондирования по приемлемой цене для удовлетворения всех предъявляемых к нему требований (как балансовых, так и вне-балансовых).

КУАП осуществляет контроль риска ликвидности посредством еженедельного анализа позиций ликвидности и принятием решений по снижению риска ликвидности. Управление текущей ликвидностью осуществляется Департаментом Казначейства посредством операций на денежных рынках и размещения свободных средств в ликвидные ценные бумаги в пределах лимитов, установленных КУАП.

Также Банк обеспечивает соответствие регуляторным требованиям, включая коэффициенты срочной ликвидности и валютной ликвидности. Данные требования, являются, по мнению Банка, жесткими мерами, которые обеспечивают достаточный уровень ликвидности.

Таблица ниже представляет анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных по срокам до погашения с отчетной даты.

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. Итого (млн. тенге)
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>							
Долговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,785	17,905	6,992	42,641	28,506	-	97,829
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	35,456	9,186	136,727	-	23,867	-	205,236
Ссуды, предоставленные клиентам	41,177	13,436	161,547	1,310,551	252,827	-	1,779,538
Долговые ценные бумаги, включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	35,680	-	4,704	-	-	40,384
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	161	-	6,190	-	6,351
Итого активы, по которым начисляются проценты	78,418	76,207	305,427	1,357,896	311,390	-	2,129,338
Денежные средства и счета в НБРК	101,053	-	-	-	-	-	101,053
Драгоценные металлы	2,826	-	-	-	-	-	2,826
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	27,047	27,047
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	947	947
Начисленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	59,113	12,799	85,770	237,591	1,521	-	396,794
Прочие финансовые активы	804	448	345	76	-	-	1,673
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ</b>	<b>242,214</b>	<b>89,454</b>	<b>391,542</b>	<b>1,595,563</b>	<b>312,911</b>	<b>27,994</b>	<b>2,659,678</b>



	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2014 г. Итого
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>							
Суды и средства банков и прочих финансовых институтов	97,820	-	4,896	2,000	8,000	-	112,716
Средства клиентов	118,566	253,702	677,554	62,189	133,297	-	1,245,308
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	50,310	252,121	83,651	-	386,082
Прочие привлеченные средства	-	-	564	44,294	26,000	-	70,858
Субординированный заем	-	7,013	18,768	75,421	-	21,505	122,707
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	216,386	260,715	752,092	436,025	250,948	21,505	1,937,671
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	885	1,652	-	10,269	-	-	12,806
Средства клиентов	466,958	-	-	-	-	-	466,958
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	1,938	8,663	9,273	1,586	2,845	-	24,305
Прочие финансовые обязательства	1,609	179	1,681	17	-	-	3,486
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>687,776</b>	<b>271,209</b>	<b>763,046</b>	<b>447,897</b>	<b>253,793</b>	<b>21,505</b>	<b>2,445,226</b>
Разница между активами и обязательствами	(445,562)	(181,755)	(371,504)	1,147,666	59,118		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(137,968)	(184,508)	(446,665)	921,871	60,442		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты нарастающим итогом	(137,968)	(322,476)	(769,141)	152,730	213,172		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов и драгоценных металлов, нарастающим итогом	(5.2%)	(12.1%)	(28.9%)	5.7%	8.0%		
Условные обязательства и обязательства по предоставлению займов	4,468	2,588	24,298	24,615	2,587	-	

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. Итого (млн. тенге)
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)		
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>							
Долговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50	8,382	5,905	52,799	28,273	-	95,409
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	109,701	1,201	7,257	16,176	-	-	134,335
Ссуды, предоставленные клиентам	83,323	26,566	395,108	676,836	314,124	-	1,495,957
Долговые ценные бумаги, включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	4,703	-	4,703
Итого активы, по которым начисляются проценты	193,074	36,149	408,270	745,811	347,100	-	1,730,404
Денежные средства и счета в НБРК	184,025	-	-	-	-	-	184,025
Драгоценные металлы	2,491	-	-	-	-	-	2,491
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	5,092	5,092
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	1,074	1,074
Начисленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	96,779	32,182	231,764	14,791	1,312	-	376,828
Прочие финансовые активы	161	50	857	796	17	-	1,881
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ</b>	<b>476,530</b>	<b>68,381</b>	<b>640,891</b>	<b>761,398</b>	<b>348,429</b>	<b>6,166</b>	<b>2,301,795</b>

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2013 г. Итого
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	67,022	10	4,701	6,200	-	-	77,933
Средства клиентов	136,139	182,147	628,511	169,701	69,969	-	1,186,467
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	29,645	214,086	-	-	243,731
Прочие привлеченные средства	-	-	106	15,419	-	-	15,525
Субординированный заем	-	-	-	98,256	3,173	22,408	123,837
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	203,161	182,157	662,963	503,662	73,142	22,408	1,647,493
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	131	1,418	36	-	-	-	1,585
Средства клиентов	440,594	-	-	-	-	-	440,594
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	4,245	8,549	7,979	1,278	-	-	22,051
Прочие финансовые обязательства	2,661	137	2,482	-	-	-	5,280
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>650,792</b>	<b>192,261</b>	<b>673,460</b>	<b>504,940</b>	<b>73,142</b>	<b>22,408</b>	<b>2,117,003</b>
Разница между активами и обязательствами	(174,262)	(123,880)	(32,569)	256,458	275,287		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(10,087)	(146,008)	(254,693)	242,149	273,958		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты нарастающим итогом	(10,087)	(156,095)	(410,788)	(168,639)	105,319		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов и драгоценных металлов, нарастающим итогом	(0.4%)	(6.8%)	(17.8%)	(7.3%)	4.6%		
Условные обязательства и обязательства по предоставлению займов	6,887	3,160	27,064	33,374	3,855	61	

На основании предыдущего опыта руководство Банка считает маловероятным, что по всем счетам клиентов потребуются выплаты при наступлении срока погашения. Исторически большинство таких вкладов продлевается.

Дальнейший анализ риска ликвидности представлен в таблицах ниже в соответствии с МСФО (IFRS) 7. Суммы, представленные в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ финансовых обязательств по срокам погашения, то есть показывает все оставшиеся выплаты по контрактам, включая выплаты процентов, которые не признаются в отчете о финансовом положении при учете по методу эффективной процентной ставки. Если проценты рассчитываются по плавающей ставке, недисконтированная сумма определяется на основе кривой изменения процентных ставок на отчетную дату.

	До 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не установлен (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. Итого (млн. тенге)
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	97,820	-	4,896	2,000	8,000	-	112,716
Средства клиентов	118,566	253,702	677,554	62,189	133,297	-	1,245,308
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	50,310	252,121	83,651	-	386,082
Прочие привлеченные средства	-	-	564	44,294	26,000	-	70,858
Субординированный заем	-	7,013	18,768	75,421	-	21,505	122,707
<b>Итого обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>216,386</b>	<b>260,715</b>	<b>752,092</b>	<b>436,025</b>	<b>250,948</b>	<b>21,505</b>	<b>1,937,671</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	885	1,652	-	10,269	-	-	12,806
Средства клиентов	466,958	-	-	-	-	-	466,958
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	9,014	24,434	64,326	123,468	80,662	-	301,904
Прочие финансовые обязательства	1,609	179	1,681	17	-	-	3,486
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>694,852</b>	<b>286,980</b>	<b>818,099</b>	<b>569,779</b>	<b>331,610</b>	<b>21,505</b>	<b>2,722,825</b>
Внебалансовые обязательства и прочие обязательства по выдаче займов	4,468	2,588	24,298	24,615	2,587	11,535	70,091
Активы по производным финансовым инструментам	-	-	-	362,854	-	-	362,854
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	-	-	372,886	-	-	372,886

	До 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. Итого (млн. тенге)
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	67,022	10	4,701	6,200	-	-	77,933
Средства клиентов	136,139	182,147	628,511	169,701	69,969	-	1,186,467
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	29,645	214,086	-	-	243,731
Прочие привлеченные средства	-	-	106	15,419	-	-	15,525
Субординированный заем	-	-	-	98,256	3,173	22,408	123,837
<b>Итого обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>203,161</b>	<b>182,157</b>	<b>662,963</b>	<b>503,662</b>	<b>73,142</b>	<b>22,408</b>	<b>1,647,493</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	131	1,418	36	-	-	-	1,585
Средства клиентов	440,594	-	-	-	-	-	440,594
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	10,041	23,976	57,326	83,639	24,706	-	199,688
Прочие финансовые обязательства	2,661	137	2,482	-	-	-	5,280
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>656,588</b>	<b>207,688</b>	<b>722,807</b>	<b>587,301</b>	<b>97,848</b>	<b>22,408</b>	<b>2,294,640</b>
Внебалансовые обязательства и прочие обязательства по выдаче займов	6,887	3,160	27,064	33,375	3,878	10,638	85,002
Активы по производным финансовым инструментам	-	-	1,444	137,813	-	-	139,257
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	-	1,444	129,780	-	-	131,224

## Рыночный риск

В определение рыночного риска Банк включает такие риски как валютный риск, риск изменения цены долевых инструментов, товаров и процентных ставок по инструментам в торговом портфеле и портфеле, имеющемся в наличии для продажи, а также по валютным позициям.

Департамент риск-менеджмента измеряет подверженность рыночным рискам, которая выносится на рассмотрение КУАП. Департамент риск-менеджмента рассчитывает VaR рыночного риска, возникающего по долговым и долевым инструментам, и валютным позициям и разделяет их по отдельным факторам риска (валютный риск, ценовой и процентный риски и т.д.). Это позволяет Банку анализировать размер риска по каждому риск-фактору и принимать дальнейшие решения по снижению воздействия каждого индивидуального риска. Для целей составления внутренней отчетности, в дополнение к вышеуказанному анализу VaR, Банк также проводит анализ чувствительности по валютному риску и риску процентной ставки. Данный анализ чувствительности представлен в настоящей финансовой отчетности.

## Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск возникновения убытков по открытым валютным позициям и по финансовым инструментам, деноминированным в иностранной валюте, в связи с изменением курсов обмена валют. Банк подвержен воздействию колебаний обменных курсов иностранных валют по ее открытым позициям и торговому портфелю.

КУАП контролирует валютный риск путем регулирования открытых валютных позиций с учетом макроэкономического анализа и прогнозов изменения обменных курсов, что дает Банку возможность минимизировать потери от значительных валютных колебаний. Подобно управлению риском ликвидности, Департамент Казначейства управляет открытыми валютными позициями Банка, используя данные, полученные Управлением мониторинга пруденциальных нормативов и отчетности на ежедневной основе.

НБРК устанавливает строгие ограничения по открытым валютным позициям. Это также ограничивает валютный риск. В дополнение, Департамент Казначейства использует различные стратегии хеджирования, включая межвалютные свопы для снижения воздействия валютного риска.

## Чувствительность к валютному риску

Банк проводит анализ чувствительности на основе внутреннего отчета об открытых валютных позициях, включая производные финансовые инструменты, исходя из предполагаемого уровня изменения валютных курсов на 20%, для оценки возможных изменений прибыли и стоимости капитала.

Приведенный анализ включает расчет влияния возможного изменения валютных курсов доллара США, евро и российского рубля на отчет о прибылях и убытках и капитал. На 31 декабря 2014 г. Банк имел основные открытые позиции по данным видам валют. Диапазон изменения в результате укрепления или ослабления данных валют в пределах 20% признан как «разумно возможный». Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные и положительные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое влияние данных изменений на отчет о прибылях и убытках или на капитал.

	31 декабря 2014 г.					
	Доллар США/Тенге		(млн. тенге) Евро/Тенге		Российский рубль/ Тенге	
	+20%	-20%	+20%	-20%	+20%	-20%
Влияние на отчет о прибылях и убытках	746	(746)	3,325	(3,325)	(16)	16
Влияние на капитал	(70)	70	-	-	-	-

  

	31 декабря 2013 г.					
	Доллар США/Тенге		(млн. тенге) Евро/Тенге		Российский рубль/ Тенге	
	+20%	-20%	+20%	-20%	+20%	-20%
Влияние на отчет о прибылях и убытках	(15,908)	15,908	4,910	(4,910)	68	(68)
Влияние на капитал	4	(4)	-	-	-	-

## **Ограничения анализа чувствительности**

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

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено влиянию изменений, происходящих на рынке, так как стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление подверженности колебаниям рынка. В случае резких и неожиданных колебаний цен на рынке руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, фактическое влияние изменений риск факторов может отличаться от влияния, указанного выше.

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

## **Операционный риск**

Банк подвержен операционному риску – риску возникновения убытков в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны сотрудников, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий. В настоящее время для эффективной работы Банка используются следующие инструменты идентификации и измерения операционных рисков, которые соответствуют лучшим мировым практикам:

- База Данных по убыткам операционного риска (CLD - Corporate Loss Database);
- Самооценка Рисков (RSA - Risk Self-Assessment);
- Оценка нововведений и/или изменений процессов/систем Банка (ORAP - Operational Risk Assessment Process);
- Ключевые Контроли (KORC - Key Operational Risk Control);
- Ключевые Индикаторы Риска (KRI - Key Risk Indicator)

Инструменты операционного риск-менеджмента позволяют Банку выявлять виды деятельности, наиболее подверженные операционному риску, оценивать и проводить мониторинг убытков Банка, вызванных операционными рисками, а также устанавливать соответствующие контроли и разрабатывать превентивные меры для минимизации такого риска.

## **33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

В феврале 2015 г. Банк разместил 20,916 простых акций по цене 575.2 тенге за одну простую акцию и 1,150.4 тенге за одну глобальную депозитарную расписку, базовым активом которой являются простые акции (1 ГДР = 2 простые акции), среди действующих акционеров – держателей простых акций Банка в рамках реализации ими права преимущественной покупки.

12 февраля 2015 г. Банк путем проведения специализированных торгов разместил на КФБ облигации, выпущенные в соответствии с казахстанским законодательством, со сроком погашения в январе 2022 г., общая номинальная стоимость которых составила 19,900 млн. тенге, по доходности к погашению при размещении в размере 8.75% годовых по цене (за вычетом комиссий, оплаченных при размещении) 99.95% от номинала. 5 марта 2015 г. Банк путем проведения специализированных торгов дополнительно разместил на KASE облигации этого же выпуска общей номинальной стоимостью 29,600 млн. тенге по доходности к погашению при размещении 8.75% годовых по цене (за вычетом комиссий, оплаченных при размещении) 99.93% от номинала.

16 февраля 2015 г. Банк продал свой пакет акций в дочерней компании ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан» в рамках процесса оптимизации дочерних структур, согласно договору купли-продажи акций, одобренному Советом директоров Банка 29 января 2015 г.

3 марта 2015 г. в рамках реализации модели интеграции, утвержденной общими собраниями акционеров АО «Казкоммерцбанк» и АО «БТА Банк» 26 декабря 2014 г., Банк выкупил у г-на Ракишева Кеңес Хамитұлы 304,187,299,781 простую акцию АО «БТА Банк» по цене 0.24162 тенге за акцию. В результате, доля Банка в АО «БТА Банк» выросла до 94.83%. Одновременно, в рамках объявленного ранее размещения простых акций Банка, г-н Ракишев Кеңес Хамитұлы приобрел 127,777,704 простые акции Банка по цене 575.2 тенге за акцию и стал новым крупным акционером Банка, получив необходимые регуляторные разрешения.

По итогам размещения простых акций Банка среди акционеров и инвесторов, состав акционеров – держателей простых акций Банка представлен следующим образом:

	Состав акционеров на 31 декабря 2014 г.		Состав акционеров на 3 марта 2015 г.	
	Количество акций	% прямого владения*	Количество акций	% прямого владения*
АО «Alnair Capital Holding»	223,922,790	33.43	223,922,790	28.08
АО «Центрально-Азиатская инвестиционная компания»	185,561,734	27.71	185,561,734	23.27
Субханбердин Н.С.	148,666,001	22.20	148,666,001	18.64
Ракишев К.Х.	-	-	127,777,704	16.02
АО «Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Казына»	85,517,241	12.77	85,517,241	10.72
Другие акционеры	26,040,841	3.89	26,061,757	3.27
Итого	<b>669,708,607</b>	<b>100.00</b>	<b>797,507,227</b>	<b>100.00</b>

\* Данные доли владения были рассчитаны как доли прямого владения каждого акционера в общем количестве размещенных простых акций, за вычетом простых акций, выкупленных Банком.

26 марта 2015 г. Банк погасил субординированные купонные облигации, период обращения которых начался в марте 2005 г. с общей номинальной стоимостью всего выпуска 7,000 млн. тенге. Полное плановое погашение выпуска произведено за счет собственных средств Банка.

31 марта 2015 г. Совет Директоров АО «Казкоммерцбанк» принял решения об избрании новым Председателем Совета Директоров Банка Марка Хольцмана и о назначении новым Председателем Правления Банка Магжана Ауэзова.