

Акционерное Общество «Банк Kassa Nova»

Финансовая отчётность

*Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
с отчётом независимого аудитора*

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Отчёт о финансовом положении	1
Отчёт о совокупном доходе.....	2
Отчёт об изменениях в капитале.....	3
Отчёт о движении денежных средств	4

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности	5
2. Основа подготовки финансовой отчётности.....	5
3. Основные положения учётной политики	7
4. Существенные учётные суждения и оценки.....	22
5. Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан.....	22
6. Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях.....	23
7. Производные финансовые инструменты	23
8. Кредиты клиентам	23
9. Основные средства.....	26
10. Нематериальные активы	27
11. Налогообложение.....	27
12. Прочие активы.....	29
13. Средства других банков.....	29
14. Средства клиентов	29
15. Субординированный долг.....	30
16. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	31
17. Прочие обязательства.....	31
18. Капитал	31
19. Дополнительная информация для отчёта о движении денежных средств.....	32
20. Процентные доходы и процентные расходы	33
21. Чистый комиссионный доход.....	33
22. Расходы на персонал и административные и прочие операционные расходы	34
23. Прибыль на акцию.....	34
24. Договорные и условные обязательства.....	34
25. Управление рисками.....	35
26. Оценка справедливой стоимости.....	44
27. Анализ сроков погашения активов и обязательств.....	47
28. Операции со связанными сторонами	47
29. Достаточность капитала	50

Отчёт независимого аудитора

Акционеру и Совету Директоров Акционерного Общества «Банк Kassa Nova»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчётности Акционерного Общества «Банк Kassa Nova» (далее по тексту – «Банк»), которая включает отчёт о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года, отчёт о совокупном доходе, отчёт об изменениях в капитале и отчёт о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учётной политики и другую пояснительную информацию.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчётность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчётности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчётности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчётности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчётность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчётности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений финансовой отчётности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность финансовой отчётности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учётной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления финансовой отчётности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Заключение

По нашему мнению, финансовая отчётность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного Общества «Банк Kassa Nova» на 31 декабря 2014 и 2013 годов, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за годы, закончившиеся на указанные даты, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности.

Ernst & Young LLP



Евгений Жемалетдинов
Аудитор / Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»

Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью на территории
Республики Казахстан: серия МФЮ-2,
№ 0000003, выданная Министерством
финансов Республики Казахстан
от 15 июля 2005 года

27 апреля 2015 года



Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000553 от 24 декабря 2003 года

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2014 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2014 год	2013 год (пересчитано)*
Активы			
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	5	11.104.650	9.444.332
Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях	6	642.911	685.835
Производные финансовые инструменты	7	216.724	—
Кредиты клиентам	8	51.784.347	42.031.794
Основные средства	9	5.192.640	3.210.361
Нематериальные активы	10	583.457	581.914
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	11	139.238	21.000
Прочие активы	12	426.237	238.373
Итого активы		70.090.204	56.213.609
Обязательства			
Средства других банков	13	3.000.000	745.953
Средства клиентов	14	51.397.669	43.323.133
Субординированный долг	15	4.521.347	4.320.136
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	201.243	201.236
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	11	450.504	278.081
Прочие обязательства	17	155.819	55.632
Итого обязательства		59.726.582	48.924.171
Капитал			
Уставный капитал	18	8.231.140	6.408.000
Прочие фонды	18	445.934	213.596
Нераспределенная прибыль		1.686.548	667.842
Итого капитал		10.363.622	7.289.438
Итого капитал и обязательства		70.090.204	56.213.609

* Некоторые суммы, приведённые в этом столбце, не соответствуют суммам в финансовой отчётности за 2013 год, поскольку отражают произведенные корректировки, подробная информация о которых приводится в Примечании 2.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Косаков Н.А.



Председатель Правления

Ашикеева В.М.

Главный бухгалтер

27 апреля 2015 года

ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2014 года***(В тысячах тенге)*

	<i>Прим.</i>	2014 год	2013 год (пересчитано)*
Процентные доходы	20	7.131.286	5.237.490
Процентные расходы	20	(3.237.644)	(2.338.314)
Чистый процентный доход		3.893.642	2.899.176
Отчисление на резерв под обесценение кредитов клиентам	8	(164.716)	(79.683)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов клиентам		3.728.926	2.819.493
Чистый комиссионный доход	21	309.126	234.072
Чистые расходы по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1.868)	(7.494)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		222.373	56.161
- переоценка валютных статей		(146.630)	(4.368)
Прочие доходы		20.101	22.711
Непроцентные доходы		403.102	301.082
Расходы на персонал	22	(1.678.639)	(1.240.791)
Административные и прочие операционные расходы	22	(1.303.900)	(1.016.817)
Доход/(убыток) от переоценки основных средств	9	118.909	(157.156)
Прочие операционные резервы	12	-	(1.609)
Непроцентные расходы		(2.863.630)	(2.416.373)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		1.268.398	704.202
Расходы по корпоративному подоходному налогу	11	(254.651)	(157.449)
Прибыль за год		1.013.747	546.753
Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:			
Переоценка основных средств	9	296.621	269.744
Корпоративный подоходный налог, относящийся к компонентам совокупного дохода	11	(59.324)	(53.949)
Прочий совокупный доход за год, за вычетом корпоративного подоходного налога		237.297	215.795
Итого совокупный доход за год		1.251.044	762.548
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	23	130,58	85,46

* Некоторые суммы, приведённые в этом столбце, не соответствуют суммам в финансовой отчётности за 2013 год, поскольку отражают произведенные корректировки, подробная информация о которых приводится в Примечании 2.

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2014 года***(В тысячах тенге)*

Прим.	Уставный капитал	Прочие фонды		Нераспределенная прибыль (пересчитано)*	Итого капитал*
		Фонд переоценки основных средств (пересчитано)*	Резервный фонд		
На 31 декабря 2012 года	6.340.000	—	28.295	90.595	6.458.890
Прибыль за год	—	—	—	546.753	546.753
Прочий совокупный доход	—	215.795	—	—	215.795
Совокупный доход за год	—	215.795	—	546.753	762.548
Увеличение уставного капитала	18 68.000	—	—	—	68.000
Уменьшение резервного фонда	18 —	—	(28.295)	28.295	—
Амортизация фонда переоценки основных средств	18 —	(2.199)	—	2.199	—
На 31 декабря 2013 года	6.408.000	213.596	—	667.842	7.289.438
Прибыль за год	—	—	—	1.013.747	1.013.747
Прочий совокупный доход	—	237.297	—	—	237.297
Совокупный доход за год	—	237.297	—	1.013.747	1.251.044
Увеличение уставного капитала	18 1.823.140	—	—	—	1.823.140
Амортизация фонда переоценки основных средств	18 —	(4.959)	—	4.959	—
На 31 декабря 2014 года	8.231.140	445.934	—	1.686.548	10.363.622

* Некоторые суммы, приведённые в этом столбце, не соответствуют суммам в финансовой отчётности за 2013 год, поскольку отражают произведенные корректировки, подробная информация о которых приводится в Примечании 2.

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**За год, закончившийся 31 декабря 2014 года***(В тысячах тенге)*

	<i>Прим.</i>	2014 год	2013 год
Денежные потоки от операционной деятельности:			
Проценты полученные		6.928.065	5.156.722
Проценты уплаченные		(3.167.599)	(2.012.464)
Комиссии полученные		366.946	254.339
Комиссии уплаченные		(57.688)	(19.265)
Чистые расходы, уплаченные по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		—	(6.694)
Чистые доходы, полученные по операциям в иностранной валюте		219.080	56.161
Прочие доходы полученные		19.552	22.711
Расходы на персонал, уплаченные		(1.676.600)	(1.234.563)
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(975.926)	(879.134)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1.655.830	1.337.813
<i>Чистые изменения в операционных активах и обязательствах</i>			
Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях		(175)	(87)
Производные финансовые инструменты		(217.612)	—
Кредиты клиентам		(7.445.670)	(18.980.774)
Прочие активы		(7.280)	(42.762)
Средства других банков		2.255.000	245.000
Средства клиентов		4.955.328	23.450.442
Прочие обязательства		(2.859)	(21.739)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		1.192.562	5.987.893
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(259.790)	(19.626)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		932.772	5.968.267
Денежные потоки от инвестиционной деятельности:			
Приобретение основных средств		(1.936.330)	(628.978)
Приобретение нематериальных активов		(79.346)	(175.683)
Поступления от реализации основных средств		22.575	—
Чистое поступление/ (расходование) денежных средств в инвестиционной деятельности:		(1.993.101)	(804.661)
Денежные потоки от финансовой деятельности:			
Поступления от увеличения уставного капитала	18	1.823.140	68.000
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		1.823.140	68.000
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты			
		847.318	106.231
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		1.610.129	5.337.837
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января	19	10.091.417	4.753.580
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	19	11.701.546	10.091.417

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 50 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

Акционерное Общество «Банк Kassa Nova» (далее по тексту – «Банк») было зарегистрировано 31 июля 2009 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление банковской деятельности № 1.1.260, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 10 июня 2011 года. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК»).

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Казахстана и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка.

По состоянию на 31 декабря 2014 года филиальная сеть Банка включает 9 филиалов, расположенных в Республике Казахстан (на 31 декабря 2013 года: 7 филиалов).

Зарегистрированный адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Астана, ул. Кунаева, 8.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Данная система работает в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном страховании вкладов в банках второго уровня» от 7 июля 2006 года и регулируется НБРК. Страхование покрывает обязательства Банка до пяти миллионов тенге перед каждым индивидуальным вкладчиком в случае банкротства и отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности НБРК. С 2009 года Банк является членом валютного рынка Казахстанской фондовой биржи (далее по тексту – «КФБ»).

На 31 декабря 2014 и 2013 годов единственным акционером Банка, владеющим 100% находящихся в обращении акций, является Акционерное Общество «Nova Лизинг» (далее по тексту – «Родительская организация»).

Банк находится под фактическим контролем г-на Утемуратова Б.Ж., владеющего 85% долей Банка, который является конечной контролирующей стороной для Банка и правомочен направлять деятельность Банка по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах.

2. Основа подготовки финансовой отчётности

Данная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (далее по тексту – «МСФО»).

Финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учётной политики».

Данная финансовая отчётность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее по тексту – «тенге»), если не указано иное.

Пересчёт сравнительной информации

В 2014 году Банк выявил ошибку, относящуюся к предыдущему периоду, которая возникла в результате признания убытка от снижения стоимости зданий и земли в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытка. Для исправления данной ошибки Банк пересчитал сравнительные данные в отчёте о финансовом положении на 31 декабря 2013 года, в отчёте о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 года и в отчёте об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2013 года. Исправление ошибки не оказало влияния на отчёт о финансовом положении на 1 января 2013 года.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

2. Основа подготовки финансовой отчётности (продолжение)**Пересчёт сравнительной информации (продолжение)**

<i>В тысячах тенге</i>	<i>Как представлено ранее</i>	<i>Исправление ошибки</i>	<i>Пересчитано</i>	
Отчёт о финансовом положении на 31 декабря 2013 года				
Капитал				
Прочие фонды	89.066	124.530	213.596	[1]
Нераспределенная прибыль	792.372	(124.530)	667.842	[1]
Отчёт о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 года				
Убыток от переоценки основных средств	-	(157.156)	(157.156)	[1]
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(188.880)	31.431	(157.449)	[1]
Прибыль за год	672.478	(125.725)	546.753	[1]
Прочий совокупный доход:				
Переоценка основных средств	112.588	157.156	269.744	[1]
Корпоративный подоходный налог, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	(22.518)	(31.431)	(53.949)	[1]
Прочий совокупный доход за год, за вычетом корпоративного подоходного налога	90.070	125.725	215.795	[1]
Отчёт об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2013 года				
Прочий совокупный доход	90.070	125.725	215.795	[1]
Амортизация фонда переоценки	(1.004)	(1.195)	(2.199)	[1]
Прибыль за год	672.478	(125.725)	546.753	[1]
Амортизация фонда переоценки (нераспределенная прибыль)	1.004	1.195	2.199	[1]

- [1] На 31 декабря 2013 года земля и здания Банка были переоценены на основании результатов оценки, проведённой независимым лицензированным оценщиком. В результате переоценки, Банк признал увеличение фонда переоценки основных средств в сумме 112.588 тысяч тенге, а также налоговый эффект от переоценки в размере 22.518 тысяч тенге в составе прочего совокупного дохода. Указанное увеличение фонда переоценки включало сумму снижения стоимости некоторых объектов недвижимости в размере 157.156 тысяч тенге (с соответствующим налоговым эффектом в сумме 31.431 тысяча тенге), которая в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 16 должна быть признана в составе прибыли или убытка. Для исправления указанной ошибки в настоящей финансовой отчётности Банк пересчитал сравнительные данные за 2013 год, и признал убыток от переоценки основных средств в сумме 157.156 тысяч тенге, а также уменьшение расходов по корпоративному подоходному налогу в сумме 31.431 тысяча тенге в составе прибыли или убытка за 2013 год. Амортизация фонда переоценки за 2013 год с учётом исправления ошибки составила 2.199 тысяч тенге.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики

Изменения в учётной политике

Банк применил следующие пересмотренные МСФО и интерпретации, вступившие в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2014 года:

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 «Инвестиционные компании»

Поправки предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Поправки не оказали влияния на Банк, поскольку Банк не удовлетворяет определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачёт финансовых активов и финансовых обязательств»

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачёта», а также критерии взаимозачёта в отношении расчётных систем, в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Поправки не оказали влияния на Банк.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи»

В разъяснении указывается, что компания должна признавать обязательство в отношении налогов, сборов и иных обязательных платежей, тогда, когда имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты согласно законодательству. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, разъяснение указывает, что обязательство не признаётся до момента достижения минимального порогового значения. Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 не оказало влияния на финансовую отчётность Банка, так как Банк в предыдущие годы следовал принципам признания, установленным МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», которые соответствуют требованиям разъяснения КРМФО (IFRIC) 21.

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Новация производных инструментов и продолжение учёта хеджирования»

Поправки освобождают от необходимости прекращения учёта хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки не оказали влияния на Банк, так как в текущем отчётном периоде у Банка не было новации производных финансовых инструментов.

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

Данные поправки устраняют непреднамеренные последствия применения МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» к раскрытию информации, требуемой в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Помимо этого, поправки требуют раскрытия информации о возмещаемой стоимости активов или подразделений, генерирующих денежные потоки, по которым было признано обесценение или произошло восстановление убытков от обесценения в течение периода. Поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как производные финансовые инструменты, а также нефинансовые активы, как земля и здания в составе основных средств, по справедливой стоимости на каждую отчётную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в *Примечании 26*.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчётности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчётности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчётного периода.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учёте финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в составе прибыли или убытка.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в составе прибыли или убытка при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категорию имеющих в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчёте о совокупном доходе, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в НБРК и средства в других банках со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчёте о совокупном доходе в составе чистого дохода/(расхода) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Заёмные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства других банков, средства клиентов, субординированный долг, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заёмные средства. После первоначального признания заёмные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учётом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Банк приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Банк признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Банк признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

Взаимозачёт финансовых активов

Взаимозачёт финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчёте о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачёт и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачёта не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае неисполнения обязательства; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачёте, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчёте о финансовом положении в полной сумме.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов

На каждую отчётную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесценённые тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надёжно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заёмщик или группа заёмщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в финансовых учреждениях и кредиты клиентам

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учёт которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оценённому на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счёт использования счёта резерва, и сумма убытка признаётся в составе прибыли или убытка. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счёта резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчёте о совокупном доходе.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчёт приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы с учётом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Средства в финансовых учреждениях и кредиты клиентам (продолжение)

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платёжном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесённых группой убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учёт подобной реструктуризации производится следующим образом:

- Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признаётся в отчёте о финансовом положении;
- Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заёмщика, Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заёмщика и кредит считается обесценённым после реструктуризации, Банк признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчётном периоде. Если кредит не является обесценённым в результате реструктуризации, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчёте о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истёк;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учёте в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы (продолжение)

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчёты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчёты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Снятие с учёта финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учёта, а новое обязательство отражается в учёте с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов и гарантий. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчётности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчёте о совокупном доходе. Полученная комиссия признаётся в отчёте о совокупном доходе на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Отсроченные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отсроченный подоходный налог отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчётности.

Отсроченные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Активы и обязательства по отсроченному подоходному налогу оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчётную дату.

Отсроченный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе налогов, помимо корпоративного подоходного налога в составе прочих операционных расходов.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Основные средства

Основные средства, за исключением зданий и земли, отражаются по фактической стоимости, без учёта затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

После первоначального признания по фактической стоимости здания и земля отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации в отношении зданий и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается, исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

Ежегодный перенос сумм из фонда переоценки основных средств в состав нераспределенной прибыли осуществляется за счет разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания и сооружения	25-50
Улучшение арендованного имущества	1-5
Компьютерное оборудование	5
Мебель и офисное оборудование	8-10
Транспортные средства	7
Земля	—

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчёт текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчётном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Привилегированные акции

МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» требует, чтобы привилегированные акции или их составные части классифицировались как финансовое обязательство или долевой инструмент в соответствии с сутью контрактного соглашения и определениями финансового обязательства и долевого инструмента.

Привилегированные акции, по которым предусмотрена выплата дивидендов в гарантированной сумме, классифицированы как обязательство в составе субординированного долга. Справедливая стоимость долга эквивалентна текущей стоимости обязательств по дивидендам в гарантированной сумме за акцию, за год, в течение срока привилегированной акции, дисконтированной по рыночной процентной ставке по аналогичному инструменту, который не сохраняет остаточную выгоду по дискреционным дивидендам.

Дивиденды по привилегированным акциям представлены в отчёте о совокупном доходе в составе процентных расходов.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчётную дату только в том случае, если они были объявлены до отчётной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчётности, если они были рекомендованы до отчётной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчётной даты, но до даты утверждения финансовой отчётности к выпуску.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчёте о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчётности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчёте о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчётности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признаётся, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надёжно оценена. Для признания выручки в финансовой отчётности должны также выполняться следующие критерии:

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчёте учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчётности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за выдачу гарантии и аккредитивов. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

- *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за осуществление расчётных операций, операций с наличностью и прочих услуг признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Пересчёт иностранных валют

Финансовая отчётность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчётности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, установленному КФБ и публикуемому НБРК, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчётную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчёте операций в иностранных валютах, отражаются в отчёте о совокупном доходе по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом КФБ на дату такой операции включается в состав чистых доходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2014 и 2013 годов официальный курс КФБ составлял 182,35 тенге и 154,06 тенге за 1 доллар США, соответственно.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены стандарты, которые были выпущены, но не вступили в силу, на дату публикации финансовой отчётности Банка. Банк планирует, при необходимости, применить эти стандарты, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Совет по МСФО в июле 2014 года опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования к классификации и оценке, обесценению и учёту хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Требуется ретроспективное применение, но представление сравнительной информации не обязательно. Допускается досрочное применение предыдущих версий МСФО (IFRS) 9, если дата первоначального применения – 1 февраля 2015 года или более ранняя. Применение МСФО (IFRS) 9 повлияет на классификацию и оценку финансовых активов Банка, но не повлияет на классификацию и оценку его финансовых обязательств.

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

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года, устанавливает новую пятиступенчатую модель, которая применяется по отношению к выручке по договорам с клиентами. Выручка по договорам аренды, договорам страхования, а также возникающая в отношении финансовых инструментов и прочих контрактных прав и обязательств, относящимся к сферам применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (или, в случае досрочного применения, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты») соответственно, не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 15 и регулируется соответствующими стандартами.

Выручка согласно МСФО (IFRS) 15 признаётся в сумме, отражающей вознаграждение, которое компания ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг клиенту. Принципы МСФО (IFRS) 15 предоставляют более структурированный подход к оценке и признанию выручки.

Новый стандарт применим ко всем компаниям и заменит все текущие требования МСФО по признанию выручки. Полное или модифицированное ретроспективное применение требуется для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты. В настоящий момент Банк оценивает влияние МСФО (IFRS) 15 и планирует применить его на дату вступления в силу.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок»

МСФО (IFRS) 14 является необязательным к применению стандартом, который позволяет компании, деятельность которой подлежит тарифному регулированию, продолжать применение большинства текущих учётных политик для счетов отложенных тарифных корректировок при первом применении МСФО. Компании, которые применяют МСФО (IFRS) 14, обязаны представлять остатки и движение по счетам отложенных тарифных корректировок отдельными строками в отчёте о финансовом положении и отчёте о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе соответственно. Стандарт требует раскрытия сути тарифного регулирования компании и сопутствующих ему рисков, а также эффектов тарифного регулирования на её финансовую отчётность. МСФО (IFRS) 14 вступает в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты. Так как Банк уже составляет отчётность в соответствии с МСФО, этот стандарт к нему не применим.

Поправки к МСФО (IAS) 19 Планы с установленными выплатами: взносы со стороны работников

МСФО (IAS) 19 требует от компании учитывать взносы со стороны работников или третьих лиц для учёта пенсионных планов с установленными выплатами. В случае, если взносы привязаны к предоставляемым услугам, они должны относиться к периодам службы в качестве отрицательной выгоды. Поправки уточняют, что, если сумма взносов не зависит от количества лет службы, компания может признавать такие взносы в качестве уменьшения стоимости текущих услуг в том периоде, когда такие услуги оказываются, вместо распределения таких взносов по периодам службы. Поправки вступают в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся с 1 июля 2014 года или после этой даты. Ожидается, что эти поправки не повлияют на Банк, так как Банк не имеет пенсионных планов с установленными выплатами со взносами со стороны работников или третьих лиц.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность: учёт приобретения долей участия»

Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учёте приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, применял соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 для учёта объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая участвующее предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

Поправки применяются как для приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и для приобретения любых последующих долей в той же самой совместной операции, и вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Досрочное применение допускается. Не ожидается, что эти поправки окажут какое-либо влияние на Банк.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение о допустимых методах амортизации»

Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов. Поправки вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на Банк, так как Банк не применяет методов основанных на выручке, для амортизации необоротных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 27 «Метод участия в капитале в отдельной финансовой отчётности»

Поправки позволят компаниям использовать в отдельной финансовой отчётности метод участия в капитале для учёта инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод участия в капитале в отдельной финансовой отчётности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод участия в капитале для отдельной финансовой отчётности, должны будут применить этот метод на дату перехода на МСФО. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки не окажут влияния на финансовую отчётность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием»

Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признаётся только той мерой, которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании. Поправки вступают в силу для операций, которые произойдут в годовых периодах, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2010-2012 годов

Данные улучшения вступают в силу 1 июля 2014 года. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Банк. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 2 «Платёж, основанный на акциях»

Это улучшение применяется перспективно и разъясняет разнообразные вопросы, касающиеся определений условий срока службы и условий деятельности, являющимися условиями перехода, в том числе:

- Условие деятельности должно содержать условие срока службы;
- Определенные результаты деятельности должны быть достигнуты во время предоставления услуг контрагентом;
- Определенные результаты деятельности должны относиться к операциям или деятельности компании или других компаний, входящих в ту же группу;
- Условие деятельности может быть или не быть рыночным;
- Если контрагент, независимо от причины, прекращает предоставление услуг во время периода перехода, условие службы считается не выполненным.

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что все соглашения об условном возмещении, классифицируемые как обязательства (или активы) в результате объединения бизнеса должны в последующем учитываться по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от того, попадают ли они в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или, если применимо, МСФО (IAS) 39).

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют, что:

- Компания должна раскрыть суждения руководства в отношении применения критериев агрегирования, предусмотренных пунктом 12 МСФО (IFRS) 8, включая общее описание операционных сегментов, которые были агрегированы, и экономические характеристики (например, продажи или валовая прибыль), которые использовались для оценки того, являются ли сегменты схожими;
- Раскрытие сверка активов сегментов с общими активами требуется, только если такая сверка предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, так же, как это требуется для раскрытия в отношении обязательств сегментов.

МСФО (IFRS) 13 «Краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность» – поправки к МСФО (IFRS) 13

Данная поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет в Основаниях для заключения, что краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность без установленных процентных ставок может учитываться в сумме счетов, если эффект дисконтирования несущественен.

МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»

Данная поправка применяется ретроспективно и разъясняет положения МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, в отношении того, что актив может быть переоценен на основании наблюдаемых данных на основании как брутто-, так и нетто-оценки. Кроме того, накопленная амортизация определена как разница между брутто-оценкой актива и его балансовой стоимостью.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»

Поправка применяется ретроспективно и разъясняет, что управляющая компания (компания, оказывающая услуги в качестве старшего руководящего персонала), является связанной стороной и включается в раскрытия информации о связанных сторонах. Кроме того, компания, которая использует управляющую компанию, должна раскрывать сумму затрат на услуги по управлению.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2011-2013 годов

Данные улучшения вступают в силу 1 июля 2014 года. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Банк. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что для целей исключений из сферы применения МСФО (IFRS) 3:

- Вся совместная деятельность, а не только совместные предприятия, исключены из сферы применения МСФО (IFRS) 3;
- Данное исключение применимо только для учёта в финансовой отчётности самой совместной деятельности.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что исключение для компаний, удерживающих группу финансовых активов и финансовых обязательств (портфель) и управляющих этой группой как единым целым, может применяться к портфелям, состоящим не только из финансовых активов и финансовых обязательств, но и из других контрактов, попадающих в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или, если применимо, МСФО (IAS) 39).

МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество»

Описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 30 отличается для инвестиционного имущества и недвижимости, занимаемой владельцем (то есть основных средств). Поправка применяется перспективно и разъясняет, что МСФО (IFRS) 3, а не описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40, используется для определения того, является ли операция покупкой актива или объединением бизнеса.

Определение «МСФО, вступившего в силу» – поправки к МСФО (IFRS) 1

Данная поправка разъясняет в Основании для заключения, что компания может выбрать для применения либо текущий, либо новый, но еще не обязательный к применению стандарт, разрешающий досрочное применение, при условии, что любой из стандартов последовательно применяется во всех периодах, представленных в первой отчётности компании в соответствии с МСФО. Так как Банк уже составляет отчётность в соответствии с МСФО, этот стандарт к нему не применим.

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2012-2014 годов

Данные улучшения вступают в силу 1 января 2016 года. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Банк. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» – изменения в способе выбытия

Активы (или выбывающие группы) обычно выбывают путем либо продажи, либо распределения собственникам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим должно считаться не новым планом продажи, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение способа выбытия не изменяет даты классификации. Поправка вступает в силу перспективно в отношении изменений методов продажи, которые будут произведены в годовых отчётных периодах, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2012-2014 годов (продолжение)

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – договоры обслуживания

МСФО (IFRS 7) требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах B30 и 42С МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать необходимую информацию для любого периода, предшествующего тому, в котором компания впервые применила поправки.

МСФО (IFRS 7) «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – применимость раскрытий информации о взаимозачёте в промежуточной финансовой отчётности

Руководство по взаимозачёту финансовых активов и финансовых обязательств было внесено в качестве поправок к МСФО (IFRS) 7 в декабре 2011 года. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учёта» МСФО (IFRS) 7 указывает, что «Организация должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако, стандарт, содержащий требования к раскрытию информации для промежуточных периодов, МСФО (IAS) 34, не содержит такого требования. Неясно, или соответствующая информация должна быть раскрыта в сокращённой промежуточной финансовой отчётности.

Поправка убирает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов», разъясняя, что эти раскрытия этой информации не требуются в сокращённой промежуточной отчётности. Поправка вступает в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» – проблема определения ставки дисконтирования для регионального рынка

Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций основывается на валюте, в которой выражено обязательство, а не стране, к которой такое обязательство относится. В случае, если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в этой валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчётность» – раскрытие информации в каком-либо другом компоненте промежуточной финансовой отчётности

Поправка устанавливает, что требуемые раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчётности, либо включены путем перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчётностью и тем документом, где они фактически представлены в рамках более общей промежуточной финансовой отчётности (например, в комментариях руководства или отчёте о рисках). Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточной финансовой отчётности должна быть доступна пользователям на тех же условиях и одновременно с промежуточной финансовой отчётностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчётность считается неполной. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределённость оценок

Для применения учётной политики Банка руководство использовала свои суждения и делала оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчётности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Резерв под обесценение кредитов

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заёмщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объём фактических данных об аналогичных заёмщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заёмщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Налогообложение

В настоящее время в Казахстане действует единый Налоговый кодекс, который регулирует основные налоговые вопросы. Действующие налоги включают налог на добавленную стоимость, корпоративный подоходный налог, социальные и другие налоги. Зачастую исполнительные распоряжения по применению нормативно-правовых актов являются непонятными или вообще отсутствуют, и было установлено незначительное количество прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределенность и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пени и неустойки. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Республике Казахстан, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что Банк придерживается положений налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

5. Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан

Денежные средства и счета в НБРК включают в себя следующие позиции:

	2014 год	2013 год
Наличные средства	2.292.679	1.238.950
Корреспондентские счета в НБРК	8.811.971	8.205.382
Денежные средства и счета в НБРК (Примечание 19)	11.104.650	9.444.332

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определённые резервы, которые рассчитываются как процент от определённых обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в НБРК или наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на текущих счетах в НБРК или наличных денежных средств в национальной валюте за период формирования резервов. На 31 декабря 2014 и 2013 годов Банк соблюдал нормативы минимальных резервных требований для банков второго уровня и обязательные резервы составили 769.889 тысяч тенге и 970.778 тысяч тенге, соответственно.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

6. Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях

Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях включают:

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Текущие счета в других банках:		
- Республики Казахстан	375.407	501.935
- Российской Федерации	176.098	69.508
- Стран Европейского Союза	33.813	63.834
Вклады с контрактным сроком погашения 90 дней или менее в других финансовых учреждениях:		
- Республики Казахстан	11.578	11.808
Итого текущие счета и вклады в других финансовых учреждениях (Примечание 19)	596.896	647.085
Средства, предоставленные в качестве обеспечения	46.015	38.750
Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях	642.911	685.835

По состоянию на 31 декабря 2014 года средства, предоставленные в качестве обеспечения, включают страховой депозит участника системы Mastercard в сумме 71.145 тысяч тенге (на 31 декабря 2013 года: 38.610 тысяч тенге).

7. Производные финансовые инструменты

Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы.

	<u>2014 год</u>			<u>2013 год</u>		
	<u>Условная основная сумма</u>	<u>Справедливая стоимость</u>		<u>Условная основная сумма</u>	<u>Справедливая стоимость</u>	
		<u>Актив</u>	<u>Обязательство</u>		<u>Актив</u>	<u>Обязательство</u>
Валютные свопционы	7.253.700	216.724	-	-	-	-
		216.724	-		-	-

Валютные свопционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право покупателя, но не обязательство на обмен сумм, равных изменениям курса обмена валют на осуществление платежей при наступлении определенных событий, на основании условных сумм.

В октябре 2014 года Банк заключил два договора с НБРК на совершение сделок по валютным свопционам со сроком исполнения в течение двух лет.

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	21.425.311	14.516.614
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	23.258.248	18.814.731
Ипотечные кредиты	7.549.017	8.973.251
	30.807.265	27.787.982
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	52.232.576	42.304.596
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(448.229)	(272.802)
Кредиты клиентам	51.784.347	42.031.794

(В тысячах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитного портфеля

В течение 2014 года Банк пересмотрел свою методологию по оценке обесценения кредитов клиентам на совокупной основе.

В соответствии с новой методологией, Банк детализировал распределение кредитов по группам со схожими характеристиками кредитного риска, что привело к выделению дополнительных групп.

Кроме того, Банк уменьшил порог существенности для определения кредитов, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе. Руководство Банка считает, что изменение в оценке более точно определяет вероятность получения задолженности по кредитам клиентам.

Ниже представлен эффект применения новой методологии за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

	2014 год
Сумма обесценения по предыдущей методологии	490.241
Сумма обесценения по новой методологии	448.229
Итого дохода	42.012

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам:

	<i>Корпоративное кредитование</i>	<i>Розничное кредитование</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2013 года	18.768	254.034	272.802
Отчисление на обесценение	108.510	56.206	164.716
Списание	—	(157)	(157)
Курсовая разница	308	10.560	10.868
На 31 декабря 2014 года	127.586	320.643	448.229
Обесценение на совокупной основе	10.724	320.643	331.367
Обесценение на индивидуальной основе	116.862	—	116.862
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	1.492.443	—	1.492.443
	<i>Корпоративное кредитование</i>	<i>Розничное кредитование</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2012 года	6.648	185.787	192.435
Отчисление на обесценение	11.886	67.797	79.683
Курсовая разница	234	450	684
На 31 декабря 2013 года	18.768	254.034	272.802
Обесценение на совокупной основе	18.768	254.034	272.802
Обесценение на индивидуальной основе	—	—	—
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	—	—	—

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год закончившийся 31 декабря 2014 года, составили 82.584 тысяч тенге (в 2013 году: ноль).

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты клиентам (продолжение)*Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск (продолжение)*

Основными видами полученного залогового обеспечения являются:

- При кредитовании корпоративных клиентов – залог недвижимости, производственного оборудования, товарно-материальных запасов и торговой дебиторской задолженности;
- При кредитовании розничных клиентов – залог жилой недвижимости, транспортных средств, денежных средств и их эквивалентов, а также гарантии третьих сторон.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2014 года на долю десяти самых крупных заемщиков Банка приходилось 14% (на 31 декабря 2013 года: 17%) от общего кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение. Совокупная сумма данных кредитов составила 7.197.762 тысячи тенге (на 31 декабря 2013 года: 7.390.905 тысяч тенге).

Ниже представлена структура портфеля кредитов в разрезе отраслей:

	2014 год		2013 год	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	30.807.265	59,0%	27.787.982	65,7%
Торговля	5.005.777	9,6%	3.077.912	7,3%
Производство	3.155.677	6,0%	2.789.117	6,6%
Недвижимость	3.077.665	5,9%	1.987.348	4,7%
Искусство, развлечения и отдых	2.221.928	4,3%	1.694.717	4,0%
Транспорт	2.165.031	4,1%	421.945	1,0%
Отели и рестораны	2.044.976	3,9%	1.031.320	2,4%
Финансовая и страховая деятельность	846.112	1,6%	455.997	1,1%
Сельское хозяйство	751.576	1,4%	1.493.252	3,5%
Строительство	418.123	0,8%	232.261	0,5%
Информация и связь	396.903	0,8%	739.835	1,7%
Образование	307.553	0,6%	—	—
Медицинские услуги	140.912	0,3%	91.259	0,2%
Профессиональная, научная и техническая деятельность	75.817	0,1%	99.730	0,2%
Прочее	817.261	1,6%	401.921	1,1%
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	52.232.576	100,0%	42.304.596	100,0%

(В тысячах тенге, если не указано иное)

9. Основные средства

Движение основных средств представлено следующим образом:

	<i>Земля, здания и сооружения</i>	<i>Мебель и офисное оборудо- вание</i>	<i>Компью- терное оборудо- вание</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Улучшение арендо- ванного имущества</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2012 года	2.257.911	206.670	240.575	22.583	61.338	2.789.077
Поступления	482.787	73.359	34.925	15.122	2.745	608.938
Выбытия	(4.020)	(4.824)	(433)	—	(31.234)	(40.511)
Влияние переоценки	93.286	—	—	—	—	93.286
На 31 декабря 2013 года	2.829.964	275.205	275.067	37.705	32.849	3.450.790
Поступления	1.427.803	239.292	44.292	18.183	15.054	1.744.624
Выбытия	—	(1.391)	(976)	(33.804)	(2.039)	(38.210)
Влияние переоценки	381.527	—	—	—	—	381.527
На 31 декабря 2014 года	4.639.294	513.106	318.383	22.084	45.864	5.538.731
Накопленный износ						
На 31 декабря 2012 года	(15.220)	(31.756)	(87.706)	(3.463)	(26.200)	(164.345)
Начисление	(25.071)	(28.982)	(51.683)	(3.829)	(22.852)	(132.417)
Выбытия	4.020	1.498	279	—	31.234	37.031
Влияние переоценки	19.302	—	—	—	—	19.302
На 31 декабря 2013 года	(16.969)	(59.240)	(139.110)	(7.292)	(17.818)	(240.429)
Начисление	(41.625)	(35.468)	(57.601)	(4.326)	(12.677)	(151.697)
Выбытия	—	866	866	8.261	2.039	12.032
Влияние переоценки	34.003	—	—	—	—	34.003
На 31 декабря 2014 года	(24.591)	(93.842)	(195.845)	(3.357)	(28.456)	(346.091)
Чистая остаточная стоимость						
На 31 декабря 2012 года	2.242.691	174.914	152.869	19.120	35.138	2.624.732
На 31 декабря 2013 года	2.812.995	215.965	135.957	30.413	15.031	3.210.361
На 31 декабря 2014 года	4.614.703	419.264	122.538	18.727	17.408	5.192.640

Банк воспользовался услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости земли, зданий и сооружений, находящихся в собственности Банка. Справедливая стоимость была определена исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. Дата переоценки – 1 июня 2014 года. Более подробная информация о справедливой стоимости земли, зданий и сооружений раскрывается в *Примечании 26*.

Доход от увеличения стоимости земли, зданий и сооружений в 2014 году в результате переоценки составил 415.530 тысяч тенге, из которых сумма в размере 296.621 тысяча тенге была включена в состав прочего совокупного дохода.

В течение 2014 года Банком были приобретены офисные здания с прилегающими земельными участками, а также офисная мебель и оборудование в связи с расширением филиальной сети Банка. Если земля, здания и сооружения были бы учтены по первоначальной стоимости, то чистая остаточная стоимость составила бы на 31 декабря:

	<i>2014 год</i>	<i>2013 год</i>
Первоначальная стоимость	4.164.481	2.740.698
Накопленный износ	(105.919)	(40.291)
Чистая остаточная стоимость	4.058.562	2.700.407

Первоначальная стоимость полностью амортизированных активов, находящихся в использовании Банка на 31 декабря 2014 года составляет 28.872 тысячи тенге (на 31 декабря 2013 года: 375 тысяч тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

10. Нематериальные активы

Движение по статьям нематериальных активов представлено следующим образом:

	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Лицензии</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2012 года	534.803	596	535.399
Поступления	175.683	—	175.683
На 31 декабря 2013 года	710.486	596	711.082
Поступления	74.802	—	74.802
Выбытие	—	(388)	(388)
На 31 декабря 2014 года	785.288	208	785.496
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2012 года	(78.292)	(209)	(78.501)
Начисление	(50.581)	(86)	(50.667)
На 31 декабря 2013 года	(128.873)	(295)	(129.168)
Начисление	(73.017)	(67)	(73.084)
Выбытие	—	213	213
На 31 декабря 2014 года	(201.890)	(149)	(202.039)
Чистая остаточная стоимость			
На 31 декабря 2012 года	456.511	387	456.898
На 31 декабря 2013 года	581.613	301	581.914
На 31 декабря 2014 года	583.398	59	583.457

11. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включает следующие позиции:

	<i>2014 год</i>	<i>2013 год (пересчитано)</i>
Расход по текущему корпоративному подоходному налогу	141.552	—
Расход по отсроченному корпоративному подоходному налогу – возникновение и сторнирование временных разниц	172.423	211.398
Минус: отсроченный корпоративный подоходный налог, отраженный в прочем совокупном доходе	(59.324)	(53.949)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	254.651	157.449

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применимая ставка корпоративного подоходного налога в 2014 и 2013 годах составляет 20%.

Сверка между расходами по корпоративному подоходному налогу, отраженными в данной финансовой отчётности, и прибылью до учёта расходов по корпоративному подоходному налогу, умноженной на нормативную ставку налога за годы, закончившиеся 31 декабря, выглядит следующим образом:

	<i>2014 год</i>	<i>2013 год (пересчитано)</i>
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	1.268.398	704.202
Нормативная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу, рассчитанные по нормативной ставке	253.680	140.840
<i>Доход, не подлежащий налогообложению</i>		
Необлагаемый налогом доход от уменьшения резервов	—	(388)
Прочие необлагаемые доходы	(26.009)	(4.633)
<i>Расходы, не относимые на вычет</i>		
Процентный расход по привилегированным акциям	16.000	16.000
Прочие невывчитаемые расходы	10.980	5.630
Расходы по корпоративному подоходному налогу	254.651	157.449

(В тысячах тенге, если не указано иное)

11. Налогообложение (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 года активы по текущему корпоративному подоходному налогу составляют 139.238 тысяч тенге (на 31 декабря 2013 года: 21.000 тысяч тенге).

Сальдо отсроченных налогов, рассчитанные посредством применения нормативных ставок налогообложения, действующих на даты составления отчёта о финансовом положении, к временным разницам между базой налогообложения активов и обязательств, и суммами, представленным в финансовой отчётности, включают следующее по состоянию на 31 декабря:

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц			2014 год
	2012 год	В составе		2013 год	В составе		
		В составе прибыли или убытка (пересчитано)	прочего совокупного дохода (пересчитано)		В составе прибыли или убытка	прочего совокупного дохода	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц							
Налоговые убытки к переносу	75.378	(69.964)	—	5.414	(5.414)	—	—
Административные и прочие операционные расходы	280	(187)	—	93	10.267	—	10.360
Процентные расходы	—	86.923	—	86.923	(86.923)	—	—
Отсроченные налоговые активы	75.658	16.772	—	92.430	(82.070)	—	10.360
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц							
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(84.201)	(188.821)	—	(273.022)	—	—	(273.022)
Основные средства и нематериальные активы	(58.140)	14.600	(53.949)	(97.489)	(22.969)	(59.324)	(179.782)
Производные финансовые инструменты	—	—	—	—	(8.060)	—	(8.060)
Отсроченные налоговые обязательства	(142.341)	(174.221)	(53.949)	(370.511)	(31.029)	(59.324)	(460.864)
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	(66.683)	(157.449)	(53.949)	(278.081)	(113.099)	(59.324)	(450.504)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

12. Прочие активы

На 31 декабря прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Прочая дебиторская задолженность	9	57.832
Итого прочих финансовых активов	9	57.832
Предоплата за основные средства и нематериальные активы	278.000	81.765
Материалы и предметы снабжения	28.786	26.504
Предоплата по налогам помимо корпоративного подоходного налога	53.464	17.050
Предоплаченные расходы	69.183	58.464
Прочее	70	33
За вычетом: резерв под обесценение прочих активов	(3.275)	(3.275)
Итого прочих нефинансовых активов	426.228	180.541
Прочие активы	426.237	238.373

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов:

	<u>Прочие активы</u>
На 31 декабря 2012 года	1.666
Отчисление на обесценение	1.609
На 31 декабря 2013 года	3.275
Отчисление на обесценение	—
На 31 декабря 2014 года	3.275

Резерв под обесценение прочих активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов.

13. Средства других банков

По состоянию на 31 декабря 2014 года, средства других банков включают краткосрочный вклад АО «Темірбан» на общую сумму 3.000.000 тысячи тенге со сроком погашения в 2015 году и процентной ставкой 9,4% годовых. Средства других банков на 31 декабря 2013 года включают средства на текущих счетах АО «Нурбан» на общую сумму 745.953 тысячи тенге.

14. Средства клиентов

Средства клиентов, включают в себя следующие позиции:

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Текущие счета		
Юридические лица	4.146.624	2.006.640
Физические лица	643.703	301.246
Срочные депозиты		
Юридические лица	42.766.462	38.456.798
Физические лица	3.840.880	2.558.449
Средства клиентов	51.397.669	43.323.133
Удерживаемые в качестве обеспечения по кредитам клиентам	447.566	114.954
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	194.716	19.666

(В тысячах тенге, если не указано иное)

14. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2014 год		2013 год	
	Сумма	%	Сумма	%
Управление активами	19.968.152	38,9%	12.881.235	29,7%
Финансовые услуги	8.625.109	16,8%	8.621.727	19,9%
Страхование	5.611.391	10,9%	9.218.622	21,3%
Физические лица	4.484.583	8,7%	2.859.695	6,6%
Связь и информация	3.182.705	6,2%	1.382.676	3,2%
Образование	2.950.467	5,7%	1.454.805	3,4%
Профессиональные услуги	2.774.018	5,4%	2.038.533	4,7%
Торговля	1.124.229	2,2%	128.128	0,3%
Строительство	831.316	1,6%	88.839	0,2%
Электроэнергетика	507.819	1,0%	428.441	1,0%
Горнодобывающая промышленность	389.430	0,8%	1.129.775	2,6%
Медицинские услуги	229.695	0,4%	166.474	0,4%
Сельское хозяйство	195.989	0,4%	624.865	1,4%
Производство	188.067	0,4%	33.869	0,1%
Некоммерческие организации	64.361	0,1%	156.739	0,4%
Транспортировка	50.409	0,1%	1.007.676	2,3%
Аренда	23.496	0,0%	25.663	0,1%
Недвижимость	7.715	0,0%	812.205	1,9%
Прочее	188.718	0,4%	263.166	0,5%
Средства клиентов	51.397.669	100,0%	43.323.133	100,0%

На 31 декабря 2014 года на долю десяти самых крупных клиентов Банка приходилось 67% от совокупного остатка средств на текущих счетах и депозитах клиентов (на 31 декабря 2013 года: 59%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 31 декабря 2014 года составил 34.431.409 тысяч тенге (на 31 декабря 2013 года: 25.657.458 тысячи тенге).

В состав срочных депозитов включены депозиты физических лиц в размере 3.840.880 тысяч тенге (на 31 декабря 2013 года: 2.558.449 тысяч тенге). В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу не выплачивается, или выплачивается по значительно меньшей ставке вознаграждения, в зависимости от условий, оговоренных в соглашении.

15. Субординированный долг

На 31 декабря субординированный долг включает:

	2014 год	2013 год
Долгосрочные займы	3.481.347	3.280.136
Долговой компонент по привилегированным акциям	1.000.000	1.000.000
Дивиденды, начисленные по привилегированным акциям	40.000	40.000
Субординированный долг	4.521.347	4.320.136

Ниже представлена детальная информация по полученным субординированным займам:

Кредитор	Валюта займа	Ставка вознаграждения	Дата выдачи	Дата погашения	2014 год	2013 год
TOO «Global Development»	KZT	8,0%	20 июня 2011 года	20 июня 2020 года	1.423.424	1.423.424
АО «Казахский экономический университет им. Т. Рыскулова»	USD	8,0%	15 апреля 2011 года	15 апреля 2018 года	927.137	783.638
TOO «Global Development»	KZT	8,0%	20 июня 2011 года	20 июня 2019 года	708.704	708.704
MAGLINK LIMITED	USD	8,0%	28 июня 2011 года	28 июня 2017 года	371.994	314.282
TOO «Global Development»	KZT	8,0%	23 июня 2011 года	20 июня 2019 года	50.088	50.088
					3.481.347	3.280.136

(В тысячах тенге, если не указано иное)

15. Субординированный долг (продолжение)

В декабре 2010 года Банк разместил 1.000.000 привилегированных акций по стоимости размещения 1.000 тенге за акцию, выкупленные ТОО «Дос-групп Лимитед». Данные привилегированные акции не дают права голоса, и на них начисляются кумулятивные дивиденды в минимальном размере 8% в год, но не менее, чем по простым акциям, и не дают права голоса, если только выплата дивидендов по привилегированным акциям не была задержана на три или более месяцев.

В соответствии с МСФО (IAS) 32, если непогашаемая привилегированная акция создает договорное право на получение дивидендов, то она содержит финансовое обязательство в отношении дивидендов, в результате чего чистая приведенная стоимость права на получение дивидендов отражается как обязательство, а сальдо поступлений от выпуска – как капитал. Поступления от выпуска ценных бумаг в размере 1.000.000 тысяч тенге были отражены Банком в составе обязательств. В 2014 году, расходы по дивидендам, начисленным по привилегированным акциям, составили 80.000 тысяч тенге (в 2013 году: 80.000 тысяч тенге) и были классифицированы как процентные расходы в соответствии с МСФО (IAS) 32.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов долговые ценные бумаги включают облигации, выпущенные 13 ноября 2012 года на КФБ. Данные облигации деноминированы в тенге, имеют срок погашения в 2015 году и эффективную ставку вознаграждения в размере 9% годовых.

17. Прочие обязательства

На 31 декабря прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>2014 год</i>	<i>2013 год</i>
Кредиторская задолженность перед поставщиками	11.760	12.420
Прочие финансовые обязательства	18.363	5.969
Итого прочих финансовых обязательств	30.123	18.389
Кредиторская задолженность по прочим налогам, помимо корпоративного подоходного налога	86.191	353
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	38.484	36.445
Предоплата комиссий за выданные гарантии	54	3
Прочие нефинансовые обязательства	967	442
Итого прочих нефинансовых обязательств	125.696	37.243
Итого прочих обязательств	155.819	55.632

18. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имеет 13.500.000 объявленных простых акций, деноминированных в тенге, из которых 8.231.140 простых акций были выпущены и полностью оплачены по стоимости размещения 1.000 тенге за акцию. Каждая простая акция даёт право на один голос и право на равномерное распределение объявленных дивидендов. В 2014 и 2013 годах дивиденды по простым акциям не объявлялись и не выплачивались.

	<i>Количество выпущенных простых акций</i>	<i>Стоимость размещения за акцию, тенге</i>	<i>Итого уставный капитал</i>
На 31 декабря 2012 года	6.340.000	1.000	6.340.000
Увеличение уставного капитала	68.000	1.000	68.000
На 31 декабря 2013 года	6.408.000	1.000	6.408.000
Увеличение уставного капитала	1.823.140	1.000	1.823.140
На 31 декабря 2014 года	8.231.140	1.000	8.231.140

В 2014 году, в соответствии с решением Совета Директоров от 25 февраля 2014 года, Банк выпустил 1.823.140 простых акций с правом преимущественной покупки, которые были полностью оплачены единственным акционером Банка.

В соответствии с решением Совета директоров от 31 января 2013 года, Банк выпустил 68.000 простых акций Банка с правом преимущественной покупки, которые были полностью оплачены единственным акционером Банка.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

18. Капитал (продолжение)

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

Вид акций	31 декабря 2014 года			31 декабря 2013 года		
	Количество акций в обращении	Чистые активы (в тыс. тенге)	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	Количество акций в обращении	Чистые активы (в тыс. тенге)	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)
Простые	7.763.569	9.780.165	1.259,75	6.398.126	6.707.524	1.048,36

Руководство Банка считает, что балансовая стоимость одной акции рассчитана в соответствии с методологией, указанной в Листинговых правилах КФБ.

Фонд по переоценки основных средств

Фонд переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости земли и зданий, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе капитала.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан и правилами НБРК, в 2012 году Банк выделил средства на формирование общего банковского резерва на покрытие непредвиденных рисков и будущих убытков по итогам 2012 года в сумме 28.295 тысяч тенге. В 2013 в связи с отменой данных требований НБРК в соответствии с решением Совета Директоров № 117/1 от 11 сентября 2013 года, Банк направил ранее сформированный резервный капитал на счет нераспределенной прибыли прошлых лет.

В соответствии с Постановлением НБРК № 137 от 27 мая 2013 года с 1 апреля 2013 года Банком производится расчёт динамического резерва. По состоянию на 31 декабря 2014 года сумма данного резерва, рассчитанного в соответствии с Постановлением, составляет 1.373.246 тысяч тенге (на 31 декабря 2013 года: 1.373.246 тысяч тенге).

Движение по статьям прочих фондов

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов:

	Фонд по переоценки основных средств (пересчитано)	Резервный капитал	Итого (пересчитано)
На 31 декабря 2012 года	—	28.295	28.295
Переоценка земли и зданий (Примечание 9)	269.744	—	269.744
Налоговый эффект от переоценки земли и зданий	(53.949)	—	(53.949)
Амортизация фонда переоценки	(2.199)	—	(2.199)
Уменьшение резервного капитала	—	(28.295)	(28.295)
На 31 декабря 2013 года	213.596	—	213.596
Переоценка земли и зданий (Примечание 9)	296.621	—	296.621
Налоговый эффект от переоценки земли и зданий	(59.324)	—	(59.324)
Амортизация фонда переоценки	(4.959)	—	(4.959)
На 31 декабря 2014 года	445.934	—	445.934

19. Дополнительная информация для отчёта о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	2014 год	2013 год
Денежные средства и счета в НБРК (Примечание 5)	11.104.650	9.444.332
Текущие счета и вклады в других финансовых учреждениях (Примечание 6)	596.896	647.085
Денежные средства и их эквиваленты	11.701.546	10.091.417

(В тысячах тенге, если не указано иное)

20. Процентные доходы и процентные расходы

Процентные доходы и процентные расходы включают:

	<i>2014 год</i>	<i>2013 год</i>
Кредиты клиентам	7.127.982	5.237.127
Средства в других банках	3.304	363
Процентные доходы	7.131.286	5.237.490
Средства клиентов	(2.806.176)	(1.923.548)
Субординированный долг	(354.069)	(339.691)
Средства других банков	(59.392)	(57.068)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(18.007)	(18.007)
Процентные расходы	(3.237.644)	(2.338.314)
Чистый процентный доход	3.893.642	2.899.176

21. Чистый комиссионный доход

Чистый комиссионный доход включает:

	<i>2014 год</i>	<i>2013 год</i>
Кассовые операции	227.479	156.862
Расчётные операции	63.994	25.310
Операции с иностранной валютой	25.395	12.653
Открытие и ведение клиентских счетов	6.636	1.109
Гарантии выданные	4.470	48.401
Платежные карты	14.439	44
Прочее	24.439	8.955
Комиссионные доходы	366.852	253.334
Операции по карт-счетам клиентов	(36.506)	(3.344)
Расчётные операции	(12.446)	(4.759)
Операции с иностранной валютой	(4.510)	(6.311)
Операции с ценными бумагами	(3.978)	(4.426)
Прочее	(286)	(422)
Комиссионные расходы	(57.726)	(19.262)
Чистый комиссионный доход	309.126	234.072

(В тысячах тенге, если не указано иное)

22. Расходы на персонал и административные и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают:

	<i>2014 год</i>	<i>2013 год</i>
Заработная плата и бонусы	1.541.692	1.134.620
Отчисления на социальное обеспечение	136.947	106.171
Расходы на персонал	1.678.639	1.240.791
Износ и амортизация	224.781	183.084
Расходы по аренде	189.782	171.987
Рекламные и маркетинговые услуги	152.894	139.281
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога	134.307	90.038
Охрана	80.654	62.847
Техническая поддержка и программное обеспечение	80.308	50.529
Расходы по профессиональным услугам	76.391	60.146
Услуги связи и информационные услуги	62.995	62.334
Расходы на служебные командировки	45.834	36.410
Текущий ремонт и обслуживание	37.204	36.951
Членские взносы	28.410	11.972
Представительские расходы	26.450	16.451
Коммунальные услуги	24.507	17.420
Благотворительность	19.000	4.435
Транспорт	14.470	13.183
Штрафы и пени	12.989	1.705
Канцелярские расходы	12.348	9.127
Убыток от выбытия основных средств	5.349	3.343
Расходы, связанные с выпуском пластиковых карт	5.181	12.666
Прочие	70.046	32.908
Административные и прочие операционные расходы	1.303.900	1.016.817

23. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за период, причитающейся держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода.

Ниже приводятся данные о прибыли и акциях, использованных при расчёте базовой и разводнённой прибыли на акцию:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Чистая прибыль за год, приходящаяся на акционера Банка	1.013.747	546.753
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводнённой прибыли на акцию	7.763.569	6.398.126
Базовая и разводнённая прибыль на акцию (в тенге)	130,58	85,46

На 31 декабря 2014 и 2013 годов в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

24. Договорные и условные обязательства**Политические и экономические условия**

В Казахстане продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В 2014 году негативное влияние на казахстанскую экономику оказали значительное снижение цен на сырую нефть и значительная девальвация тенге. Указанные факторы привели к снижению доступности капитала, увеличению стоимости капитала, повышению инфляции и неопределённости относительного дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

24. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Политические и экономические условия (продолжение)****Судебные иски и требования**

Банк является потенциальным объектом различных судебных разбирательств, связанных с деловыми операциями. Банк не считает, что существует вероятность того, что неудовлетворенные или угрожающие иски таких видов, отдельно или в совокупности, окажут существенное негативное влияние на финансовое состояние Банка или результаты его деятельности.

Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. Никакого резерва не было создано в данной финансовой отчетности по какому-либо из описанных выше условных обязательств.

Финансовые и условные обязательства

По состоянию на 31 декабря финансовые и условные обязательства Банка включают в себя следующие позиции:

	<i>2014 год</i>	<i>2013 год</i>
Обязательства кредитного характера		
Гарантии выданные	225.932	18.727
Неиспользованные кредитные линии	2.116.641	1.818.737
	2.342.573	1.837.464
Обязательства по операционной аренде		
Менее 1 года	85.300	86.345
От 1 года до 5 лет	42.167	50.368
	127.467	136.713
Обязательства по капитальным затратам	152.675	35.067
Финансовые и условные обязательства (до вычета обеспечения)	2.622.715	2.009.244
За вычетом средств клиентов, удерживаемых в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам (Примечание 14)	(194.716)	(19.666)
Финансовые и условные обязательства	2.427.999	1.989.578

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

25. Управление рисками**Введение**

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Процесс управления рисками включает идентификацию, измерение, контроль и лимитирование рисков, которые осуществляются Банком на постоянной основе.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке.

Управление рисками

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Основной целью деятельности подразделения является создание и функционирование эффективной системы управления рисками Банка, предусматривающей применение методов выявления и контроля рисков, обеспечивающих эффективное определение, оценку и ограничение рисков Банка с учётом вида и объёма проводимых им операций.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск финансирования, рыночный риск и риск ликвидности Банка.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются Департаментом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Департамент внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету Директоров Банка.

Система оценки рисков и передача информации о рисках

Совет Директоров и Правление Банка в пределах своей компетенции определяют ответственных лиц и/или комитеты, ответственные за управление рисками, а также обеспечивают разделение должностных обязанностей по ключевым моментам управления рисками с целью избежания потенциальных конфликтов интересов.

Служба внутреннего аудита Банка проводит проверки руководящих работников на предмет выявления концентрации у них полномочий и функций по управлению деятельностью Банка. Периодичность и порядок проверок определяются внутренними документами, регулирующими деятельность Службы внутреннего аудита.

Система оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

Управленческая отчётность, предоставляемая Совету Директоров и Правлению Банка, удовлетворяет требованиям, установленным законодательством, в части периодичности и необходимого содержания, а также содержит иные сведения аналитического характера, необходимые высшему руководству для обеспечения мониторинга непрерывного контроля и управления размером принимаемого на Банк риска.

Степень участия каждого из перечисленных подразделений в процессе оценки и анализа рисков определяется соответствующими внутренними нормативными документами Банка.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведётся в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения.

Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчёте о финансовом положении.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий и аккредитивов, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления гарантий и аккредитивов. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей отчёта о финансовом положении, без учёта влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачёте и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера (продолжение)

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в *Примечании 8 «Кредиты клиентам»* и *Примечании 24 «Договорные и условные обязательства»*.

Кредитное качество по классам финансовых активов

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по статьям отчёта о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка. Суммы представлены до вычета резервов под обесценение.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

	2014 год			Итого
	Не просроченные и не обесцененные	Просроченные, но не обесцененные	Индивидуально обесцененные	
Корреспондентские счета в НБРК	8.811.971	—	—	8.811.971
Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях	642.911	—	—	642.911
Производные финансовые инструменты	216.724	—	—	216.724
Кредиты клиентам	48.626.121	2.114.012	1.492.443	52.232.576
Прочие финансовые активы	9	—	—	9
Итого	58.297.736	2.114.012	1.492.443	61.904.191

	2013 год			Итого
	Не просроченные и не обесцененные	Просроченные, но не обесцененные	Индивидуально обесцененные	
Корреспондентские счета в НБРК	8.205.382	—	—	8.205.382
Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях	685.835	—	—	685.835
Кредиты клиентам	40.659.610	1.644.986	—	42.304.596
Прочие финансовые активы	57.832	—	—	57.832
Итого	49.608.659	1.644.986	—	51.253.645

Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее.

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов

	2014 год					Итого
	Менее 30 дней	От 31 до 60 дней	От 61 до 90 дней	От 61 до 90 дней	Более 180 дней	
Кредиты клиентам						
Корпоративное кредитование	131.248	—	—	1.276	56.367	188.891
Розничное кредитование	284.766	350.292	73.430	419.209	797.424	1.925.121
Итого	416.014	350.292	73.430	420.485	853.791	2.114.012

	2013 год					Итого
	Менее 30 дней	От 31 до 60 дней	От 61 до 90 дней	От 61 до 90 дней	Более 180 дней	
Кредиты клиентам						
Корпоративное кредитование	26.145	28.933	—	—	11.124	66.202
Розничное кредитование	876.737	203.302	106.183	153.537	239.025	1.578.784
Итого	902.882	232.235	106.183	153.537	250.149	1.644.986

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам предоставлена в Примечании 8 «Кредиты клиентам».

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Оценка обесценения*

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми, а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива.

Финансовые гарантии также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

Ниже представлена географическая концентрация монетарных активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	<i>Казахстан</i>	<i>Страны, входящие в ОЭСР</i>	<i>Страны, не входящие в ОЭСР</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и счета в НБРК	11.104.650	—	—	11.104.650
Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях	386.985	79.828	176.098	642.911
Производные финансовые инструменты	216.724	—	—	216.724
Кредиты клиентам	51.784.347	—	—	51.784.347
Прочие монетарные активы	86.200	—	—	86.200
Итого монетарные активы	63.578.906	79.828	176.098	63.834.832
Обязательства				
Средства других банков	3.000.000	—	—	3.000.000
Средства клиентов	50.994.977	7.941	394.751	51.397.669
Субординированный долг	4.149.353	371.994	—	4.521.347
Выпущенные долговые ценные бумаги	201.243	—	—	201.243
Прочие монетарные обязательства	30.123	—	—	30.123
Итого монетарные обязательства	58.375.696	379.935	394.751	59.150.382
Чистая балансовая позиция	5.203.210	(300.107)	(218.653)	4.684.450

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Резервы, оцениваемые на совокупной основе (продолжение)

Географическая концентрация монетарных активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года представлена ниже:

	Казахстан	Страны, входящие в ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	Итого
Активы				
Денежные средства и счета в НБРК	9.444.332	—	—	9.444.332
Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях	552.493	63.834	69.508	685.835
Кредиты клиентам	41.861.060	—	170.734	42.031.794
Прочие монетарные активы	16.865	—	40.967	57.832
Итого монетарные активы	51.874.750	63.834	281.209	52.219.793
Обязательства				
Средства других банков	745.953	—	—	745.953
Средства клиентов	39.396.956	2.822.750	1.103.427	43.323.133
Субординированный долг	4.005.854	314.282	—	4.320.136
Выпущенные долговые ценные бумаги	201.236	—	—	201.236
Прочие монетарные обязательства	18.389	—	—	18.389
Итого монетарные обязательства	44.368.388	3.137.032	1.103.427	48.608.847
Чистая балансовая позиция	7.506.362	(3.073.198)	(822.218)	3.610.946

Активы и обязательства и обязательства кредитного характера были учтены согласно стране в которой находится контрагент. Наличные денежные средства были распределены согласно стране, в которой они физически находились.

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности.

Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Для оценки и снижения риска ликвидности, а также управления этим риском Банк использует следующие способы:

- Анализ договорных сроков погашения и прогнозирование денежных потоков (анализ разрывов), а также анализ концентрации депозитной базы;
- Установление лимитов, ограничивающих расхождения в сроках погашения (лимитов на величину разрывов), а также установление и регулярную актуализацию лимитов по общему объёму финансирования с учётом текущих и прогнозных уровней ликвидности;
- Распределение и использование портфеля ценных бумаг казначейства для управления краткосрочной ликвидностью;
- Разработка планов действий в экстренных ситуациях (планов финансирования чрезвычайных мероприятий).

Банк осуществляет мониторинг ряда внутренних показателей ликвидности на ежедневной основе. Казначейство Банка управляет краткосрочной ликвидностью на постоянной основе с использованием денежной позиции и портфеля высоколиквидных ценных бумаг.

Банк также обязан выполнять требования к ликвидности, установленные регулируемыми органами, в том числе требования НБРК в виде обязательных нормативов.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства	2014 год					Итого
	До востребования	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	
Средства других банков	—	—	3.098.700	—	—	3.098.700
Средства клиентов	4.797.677	5.144.420	38.235.500	4.993.120	11.885	53.182.602
Субординированный долг	—	40.040	174.680	2.701.444	2.476.955	5.393.119
Выпущенные ценные бумаги	—	—	202.493	—	—	202.493
Прочие финансовые обязательства	29.980	—	145	—	—	30.125
Итого недисконтированные финансовые обязательства	4.827.657	5.184.460	41.711.518	7.694.564	2.488.840	61.907.039

Финансовые обязательства	2013 год					Итого
	До востребования	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	
Средства других банков	—	245.953	500.000	—	—	745.953
Средства клиентов	2.307.886	6.507.015	26.993.022	7.429.071	495.323	43.732.317
Субординированный долг	—	40.000	174.640	1.975.367	3.377.753	5.567.760
Выпущенные ценные бумаги	—	—	202.493	202.493	—	404.986
Прочие финансовые обязательства	809	17.580	—	—	—	18.389
Итого недисконтированные финансовые обязательства	2.308.695	6.810.548	27.870.155	9.606.931	3.873.076	50.469.405

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (Примечание 14 «Средства клиентов»).

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	До востребования и менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
	2014 год	2.332.705	1.804	8.064	
2013 год	735.817	936.557	165.090	—	1.837.464

Банк ожидает, что потребуется исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «До востребования и менее 3 месяцев».

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми валютными позициями и позициями по процентному риску, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. У Банка нет финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой на 31 декабря 2014 и 2013 годов.

Валютный риск

Валютный риск – риск возникновения убытков, связанный с изменением курсов иностранных валют при осуществлении Банком своей деятельности. Риск убытков возникает из-за переоценки позиций Банка по валютам в стоимостном выражении; Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В следующей таблице представлен уровень валютного риска, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря по некоторым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчёте влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на отчёт о совокупном доходе (вследствие наличия некоторых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна и изменениям валютного курса). Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчёте о совокупном доходе, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение:

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2014 год</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2014 год</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2013 год</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2013 год</i>
Доллар США	17,37%	88.010	+30,00%	(11.100)
Евро	18,36%	18.579	+30,00%	45.020
Российский рубль	33,54%	25.845	+20,00%	36.531

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2014 год</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2014 год</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2013 год</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2013 год</i>
Доллар США	-17,37%	(88.010)	-10,00%	3.700
Евро	-18,36%	(18.579)	-10,00%	(15.007)
Российский рубль	-33,54%	(25.845)	-20,00%	(24.354)

Валютная позиция в течение года имела примерно равные значения ввиду того, что в Банке установлены лимиты на открытые валютные позиции и позиция находилась в рамках установленного лимита.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Валютный риск*

Валютная позиция Банка по состоянию 31 декабря 2014 года представлена далее:

	<i>Тенге</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Российский рубль</i>	<i>Евро</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Денежные средства и счета в НБРК	2.014.099	8.981.325	47.315	61.911	11.104.650
Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях	7.576	563.061	30.803	41.471	642.911
Производные финансовые инструменты	40.300	176.424	—	—	216.724
Кредиты клиентам	40.696.332	11.088.015	—	—	51.784.347
Основные средства	5.192.640	—	—	—	5.192.640
Нематериальные активы	583.457	—	—	—	583.457
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	139.238	—	—	—	139.238
Прочие активы	426.237	—	—	—	426.237
Итого активы	49.099.879	20.808.825	78.118	103.382	70.090.204
Средства других банков	3.000.000	—	—	—	3.000.000
Средства клиентов	24.955.955	26.438.526	998	2.190	51.397.669
Субординированный долг	3.222.216	1.299.131	—	—	4.521.347
Выпущенные долговые ценные бумаги	201.243	—	—	—	201.243
Обязательство по отсроченному подоходному налогу	450.504	—	—	—	450.504
Прочие обязательства	155.208	548	63	—	155.819
Итого обязательства	31.985.126	27.738.205	1.061	2.190	59.726.582
Валютный свопцион	(7.253.700)	7.294.000	—	—	40.300
Чистая позиция	9.861.053	364.620	77.057	101.192	10.403.922

Валютная позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	<i>Тенге</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Российский рубль</i>	<i>Евро</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Денежные средства и счета в НБРК	4.598.544	4.723.898	49.405	72.485	9.444.332
Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях	12.205	539.715	69.507	64.408	685.835
Кредиты клиентам	30.402.299	11.629.495	—	—	42.031.794
Основные средства	3.210.361	—	—	—	3.210.361
Нематериальные активы	581.914	—	—	—	581.914
Прочие активы	184.123	31.259	9.680	13.311	238.373
Итого активы	38.989.446	16.924.367	128.592	150.204	56.192.609
Средства других банков	745.953	—	—	—	745.953
Средства клиентов	27.453.579	15.862.932	6.556	66	43.323.133
Субординированный долг	3.222.216	1.097.920	—	—	4.320.136
Выпущенные долговые ценные бумаги	201.236	—	—	—	201.236
Обязательство по отсроченному подоходному налогу	278.081	—	—	—	278.081
Прочие обязательства	54.780	515	267	70	55.632
Итого обязательства	31.955.845	16.961.367	6.823	136	48.924.171
Чистая балансовая позиция	7.033.601	(37.000)	121.769	150.068	7.268.438

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

26. Оценка справедливой стоимости

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость привлекаются сторонние оценщики. Вопрос о привлечении сторонних оценщиков решается Правлением Банка. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. Как правило, оценщики меняются каждые три года. На каждую отчётную дату Банк анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учётной политике Банка требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа Банк проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчётах с договорами и прочими значимыми документами. Вместе со сторонними оценщиками Банка Банк также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным. Периодически Банк и сторонние оценщики Банка представляют результаты оценки Комитету по аудиту и независимым аудиторам Банка. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

2014 год	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые инструменты	31 декабря 2014 года	—	—	216.724	216.724
Основные средства – земля и здания	31 июля 2014 года	—	4.614.703	—	4.614.703
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и счета в НБРК	31 декабря 2014 года	11.104.650	—	—	11.104.650
Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях	31 декабря 2014 года	—	—	642.911	642.911
Кредиты клиентам	31 декабря 2014 года	—	—	51.784.347	51.784.347
Прочие финансовые активы	31 декабря 2014 года	—	—	9	9
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2014 года	201.243	—	—	201.243
Средства других банков	31 декабря 2014 года	—	—	3.000.000	3.000.000
Средства клиентов	31 декабря 2014 года	—	—	51.397.669	51.397.669
Субординированный долг	31 декабря 2014 года	—	—	4.521.347	4.521.347
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2014 года	—	—	30.123	30.123

(В тысячах тенге, если не указано иное)

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

2013 год	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Основные средства – земля и здания	17 июля 2013 года	–	2.812.995	–	2.812.995
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и счета в НБРК	31 декабря 2013 года	9.444.332	–	–	9.444.332
Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях	31 декабря 2013 года	–	–	685.835	685.835
Кредиты клиентам	31 декабря 2013 года	–	–	42.031.794	42.031.794
Прочие финансовые активы	31 декабря 2013 года	–	–	57.832	57.832

2013 год	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства других банков	31 декабря 2013 года	–	–	745.953	745.953
Средства клиентов	31 декабря 2013 года	–	–	43.323.133	43.323.133
Субординированный долг	31 декабря 2013 года	–	–	4.320.136	4.320.136
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2013 года	201.236	–	–	201.236
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2013 года	–	–	18.389	18.389

Движения между уровнями иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, в течение 2014 и 2013 годов не осуществлялись.

Основные средства – земля и здания

Справедливая стоимость объектов недвижимости, находящихся в собственности Банка, основывается на оценках, произведенных аккредитованным независимым оценщиком. Справедливая стоимость земли и зданий Банка была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Это означает, что оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, скорректированных в отношении различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости.

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)*Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении (продолжение)*

В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>Балансовая стоимость 2014 год</i>	<i>Справед- ливая стоимость 2014 год</i>	<i>Неприз- нанный доход/ (расход) 2014 год</i>	<i>Балансовая стоимость 2013 год</i>	<i>Справед- ливая стоимость 2013 год</i>	<i>Неприз- нанный доход/ (расход) 2013 год</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и счета в НБРК	11.104.650	11.104.650	—	9.444.332	9.444.332	—
Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях	642.911	642.911	—	685.835	685.835	—
Кредиты клиентам	51.784.347	53.043.423	(1.279.708)	42.031.794	43.055.606	1.023.812
Прочие финансовые активы	9	9	—	57.832	57.832	—
Финансовые обязательства						
Средства других банков	3.000.000	3.000.000	—	745.953	745.953	—
Средства клиентов	51.397.669	51.086.962	310.707	43.323.133	42.744.351	(578.782)
Субординированный долг	4.521.347	4.524.271	(2.924)	4.320.136	4.320.136	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	201.243	200.893	350	201.236	201.236	—
Прочие финансовые обязательства	30.123	30.123	—	18.389	18.389	—
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(971.575)			445.030

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчётности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трёх месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках по состоянию на отчётную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, средств клиентов, средств в кредитных организациях, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в *Примечании 25* «Управление рисками».

	2014 год			2013 год		
	Менее 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого	Менее 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Активы						
Денежные средства и счета в НБРК	11.104.650	—	11.104.650	9.444.332	—	9.444.332
Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях	642.911	—	642.911	685.835	—	685.835
Кредиты клиентам	11.578.411	40.205.936	51.784.347	9.762.506	32.269.288	42.031.794
Основные средства	—	5.192.640	5.192.640	—	3.210.361	3.210.361
Нематериальные активы	—	583.457	583.457	—	581.914	581.914
Производные финансовые инструменты	216.724	—	216.724	—	—	—
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	139.238	—	139.238	—	21.000	21.000
Прочие активы	426.237	—	426.237	—	238.373	238.373
Итого активы	24.108.171	45.982.033	70.090.204	19.892.673	36.320.936	56.213.609
Обязательства						
Средства других банков	3.000.000	—	3.000.000	745.953	—	745.953
Средства клиентов	46.858.929	4.538.740	51.397.669	33.592.880	9.730.253	43.323.133
Субординированный долг	67.897	4.453.450	4.521.347	—	4.320.136	4.320.136
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	—	450.504	450.504	278.081	—	278.081
Выпущенные долговые ценные бумаги	201.243	—	201.243	201.236	—	201.236
Прочие обязательства	155.819	—	155.819	55.632	—	55.632
Итого обязательства	50.283.888	9.442.694	59.726.582	34.873.782	14.050.389	48.924.171
Чистая позиция	(26.175.717)	36.539.339	10.363.622	(14.981.109)	22.270.547	7.289.438

28. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны Банка включают контрагентов, которые являются акционерами Банка; членом Совета Директоров и Правления. Прочие связанные стороны включают в себя: компании, с которыми Банк имеет общих значительных акционеров; компании, в которых значительная доля голосующих акций принадлежит, косвенно или непосредственно, акционерам Банка или физическим лицам, имеющим существенное влияние на Банк и любое лицо, которое, как ожидается, будет оказывать влияние или на которое будет оказывать влияние указанное физическое лицо в их сделках с Банком.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между не связанными сторонами.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Объём операций со связанными сторонами, сальдо на 31 декабря 2014 года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год, закончившийся на указанную дату, представлены ниже:

	2014 год		
	<i>Родительская организация</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Активы			
Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях	—	—	146.548
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение кредитов клиентам	210.377	148.634	518.422
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	—	(52)	(174)
Кредиты клиентам	210.377	148.582	664.796
Обязательства			
Средства других банков	—	—	3.000.000
Средства клиентов	6.672	89.288	18.499.568
Субординированный долг	—	—	927.137
	2013 год		
	<i>Родительская организация</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Активы			
Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях	—	—	474.982
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	280.541	188.786	152.915
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(228)	(175)	(138)
Кредиты клиентам	280.313	188.611	627.759
Обязательства			
Средства других банков	—	—	—
Средства клиентов	12.140	2.587	47.541
Субординированный долг	—	—	770.300

(В тысячах тенге, если не указано иное)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за годы, закончившиеся на 31 декабря 2014 и 2013 годов:

	2014 год			2013 год		
	Родительская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Родительская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентный доход по кредитам клиентам	30.977	20.406	67.165	14.224	25.779	21.053
Отчисление на резерв под обесценение кредитов клиентам	227	69	185	(228)	(153)	(124)
Процентные расходы по средствам клиентов	–	(1.347)	(454.390)	–	(3.819)	(10.661)
Процентные расходы по средствам других банков	–	–	(42.300)	–	–	–
Процентные расходы по субординированному долгу	–	–	(71.646)	–	–	(61.191)
Чистые комиссионные доходы	694	542	4.223	340	169	600
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	1.438	372	(1.957)	–	–	(6.654)
Прочие операционные расходы	(12.114)	(15.128)	(19.266)	(3.233)	–	(2.066)

Ставки вознаграждения и сроки погашения по сделкам со связанными сторонами на 31 декабря представлены следующим образом:

	2014 год		
	Родительская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты клиентам			
Срок погашения	2023	2022-2024	2021-2023
Ставка вознаграждения в тенге	12,0%	–	–
Ставка вознаграждения в долларах США/Евро	–	13,0%	13,0%
Средства других банков			
Срок погашения	–	–	2015
Ставка вознаграждения в тенге	–	–	9,4%
Средства клиентов			
Срок погашения	–	2015-2017	2015-2017
Ставка вознаграждения в тенге	–	10,0%	6,5%-10,0%
Ставка вознаграждения в долларах США/Евро	–	4,0%	2,0%-5,5%
Субординированный долг			
Срок погашения	–	–	2018
Ставка вознаграждения в тенге	–	–	8,0%
	2013 год		
	Родительская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты клиентам			
Срок погашения	2020	2022-2023	2021-2028
Ставка вознаграждения в долларах США/Евро	12,0%	13,0%	13,0%-14,0%
Средства клиентов			
Срок погашения	–	2014	2014-2015
Ставка вознаграждения в тенге	0%	0%	0%-10,0%
Ставка вознаграждения в долларах США/Евро	0%	5,0%-6,0%	5,0%
Субординированный долг			
Срок погашения	–	–	2018
Ставка вознаграждения в тенге	–	–	8%

(В тысячах тенге, если не указано иное)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения 7 членам (в 2013 году: 8 членам) ключевого управленческого персонала:

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	279.354	170.149
Отчисления на социальное обеспечение	29.905	17.749
Итого	309.259	187.898

29. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, установленных НБРК.

В течение 2014 и 2013 годов Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

НБРК требует от банков второго уровня поддерживать коэффициент достаточности капитала k1-1 на уровне не менее 5% от общего количества активов согласно правилам НБРК, коэффициент k1-2 на уровне не менее 5% и коэффициент k2 на уровне не менее 10% от активов, условных обязательств, возможных требований и обязательств и операционных рисков.

Расчет коэффициентов достаточности капитала

- Коэффициент достаточности капитала k1-1 рассчитывается как отношение капитала первого уровня к размеру активов согласно правилам НБРК;
- Коэффициент достаточности капитала k1-2 рассчитывается как отношение капитала первого уровня к сумме активов и условных обязательств, взвешенных с учетом риска, и возможных требований и обязательств;
- Коэффициент достаточности капитала k2 рассчитывается как отношение нормативного капитала к сумме активов и условных обязательств, взвешенных с учетом риска, и возможных требований и обязательств.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов коэффициент достаточности капитала Банка превышал нормативный минимум.

На 31 декабря 2014 и 2013 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями НБРК, составил:

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Капитал 1 уровня	9.857.706	6.849.004
Капитал 2 уровня	4.611.111	3.805.640
Итого нормативный капитал	14.468.817	10.654.644
Итого активов согласно требованиям НБРК	70.297.539	56.213.609
Активы и условные обязательства, взвешенные с учетом риска, возможные требования и обязательства	59.307.802	41.231.699
Коэффициент достаточности капитала k1-1	14,0%	12,2%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	16,6%	16,6%
Коэффициент достаточности капитала k2	24,4%	25,8%