

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БТА БАНК»

**Консолидированная финансовая отчетность
и Отчет независимых аудиторов**

За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 года.....	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ.....	2-3
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА:	
Консолидированный отчет о финансовом положении	4
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	5-6
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	7-8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9-10
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ:	
1. Основная деятельность.....	11
2. Основы подготовки финансовой отчетности.....	12
3. Обзор существенных аспектов учетной политики.....	14
4. Существенные учетные суждения и оценки.....	36
5. Денежные средства и их эквиваленты	38
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39
7. Средства в финансовых учреждениях.....	39
8. Производные финансовые инструменты	40
9. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	41
10. Займы клиентам.....	41
11. Инвестиции в ассоциированные организации.....	44
12. Основные средства.....	46
13. Прочее обесценение и резервы	48
14. Налогообложение.....	48
15. Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан, Финансовые активы и обязательства, относящиеся к АО «ФНБ Самрук – Казына».....	51
16. Средства финансовых учреждений	51
17. Средства клиентов	52
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	53
19. Прочие активы и прочие обязательства	54
20. Капитал	55
21. Финансовые и условные обязательства	56
22. Комиссионные и сборы	58
23. Чистый убыток от торговых операций.....	58
24. Отчисления на обесценение инвестиций	59
25. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	59
26. Прибыль на акцию	60
27. Управление рисками	60
28. Оценка справедливой стоимости.....	72
29. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения	77
30. Анализ сроков погашения активов и обязательств	78
31. Анализ по сегментам	79
32. Сделки со связанными сторонами	82
33. Достаточность капитала	89
34. События после отчетной даты	90

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БТА БАНК»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «БТА Банк» (далее – «Банк») и его дочерних предприятий (далее совместно – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Группы за годы, закончившиеся на указанные даты, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, была утверждена к выпуску Правлением 2 апреля 2015 года.

От имени Правления:



А.Р. Набиев

И.о. Председателя Правления



2 апреля 2015 года
Алматы, Казахстан



А.Б. Максүтова
Главный Бухгалтер

2 апреля 2015 года
Алматы, Казахстан

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОВ

Акционерам и Совету директоров АО «БТА Банк»:

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «БТА Банк» (далее – «Банк») и его дочерних предприятий (далее совместно – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года, консолидированных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудиторов

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

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

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

Мнение

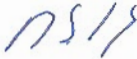
По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Акционерного общества «БТА Банк» и его дочерних предприятий по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Прочие сведения

Консолидированная финансовая отчетность Акционерного общества «БТА Банк» за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, проверялась другим аудитором, который выразил безоговорочно положительное мнение по этой отчетности 31 марта 2014 года.


Роман Саттаров
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство аудитора
№МФ-0000149
от 31 мая 2013 года




Марк Смит
Партнер по проекту
Лицензированный бухгалтер
Института лицензированных бухгалтеров
Шотландии
Лицензия № M21857
Глазго, Шотландия


ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью в Республике Казахстан номер 0000015, серия МФЮ-2, выдана Министерством финансов Республики Казахстан 13 сентября 2006 года




Нурлан Бекенов
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

2 апреля 2015 года
Алматы, Казахстан

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БТА БАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

(В миллионах тенге)

	Примечания	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	203,957	60,657
Обязательные резервы		–	158
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	34,971	59,953
Средства в финансовых учреждениях	7	37,581	34,231
Производные финансовые активы	8	240	1,654
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	38,951	41,491
Займы клиентам	10	443,638	616,439
Облигации АО «Самрук-Казына»	15	35,087	147,981
Облигации АО «Самрук-Казына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО	15	621,129	508,235
Инвестиции в ассоциированные организации	11	8,840	16,233
Основные средства	12	15,120	8,829
Гудвил		171	998
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	14	3,167	3,438
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	14	226	8,808
Прочие активы	19	79,852	88,653
Активы, предназначенные для продажи	2	13,907	5,198
Итого активов		1,536,837	1,602,956
Обязательства			
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	15	581,063	475,439
Средства финансовых учреждений	16	128,174	42,410
Производные финансовые обязательства	8	7,359	8,343
Средства клиентов	17	512,539	550,592
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	4,380	74,493
Заем от АО «Самрук-Казына»	15	120,621	114,537
Резервы	13	595	756
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	14	55	79
Прочие обязательства	19	56,752	54,235
Обязательства, связанные с активами, предназначенными для продажи	2	10,028	1,866
Итого обязательств		1,421,566	1,322,750
Капитал			
Выпущенный капитал: простые акции	20	1,366,771	1,366,771
Дополнительный оплаченный капитал		64,982	117,295
Собственные выкупленные акции	20	(8,496)	(8,513)
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		872	2,407
Резерв переоценки иностранной валюты		(2,566)	(2,159)
Резерв переоценки основных средств		7,047	2,545
Аккумулятивный убыток		(1,315,588)	(1,202,067)
Капитал, приходящийся на:			
Акционеров родительской организации		113,022	276,279
Неконтролирующую долю		2,249	3,927
Итого капитала		115,271	280,206
Итого обязательств и капитала		1,536,837	1,602,956

От имени Правления:

А.Р. Набиев
И.о. Председателя Правления

2 апреля 2015 года
Алматы, Казахстан



А.Б. Максимова
Главный Бухгалтер

2 апреля 2015 года
Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 11-90 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БТА БАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (В миллионах тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Процентный доход			
Займы клиентам		88,435	91,269
Облигации АО «Самрук-Казына»		38,700	38,700
Средства в финансовых учреждениях		4,273	2,677
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		2,569	2,757
		<u>133,977</u>	<u>135,403</u>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1,484	1,839
		<u>135,461</u>	<u>137,242</u>
Процентный расход			
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан		(27,182)	(25,857)
Средства финансовых учреждений		(3,859)	(5,874)
Средства клиентов		(27,697)	(29,673)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(9,592)	(9,452)
Заем от АО «Самрук-Казына»		(15,675)	(14,491)
		<u>(84,005)</u>	<u>(85,347)</u>
Чистый процентный доход до обесценения			
		51,456	51,895
Отчисления на обесценение активов, приносящих процентные доходы	7, 10	(127,696)	(21,379)
Чистый процентный (расход)/доход			
		<u>(76,240)</u>	<u>30,516</u>
Чистые доходы в виде комиссионных и сборов			
	22	13,696	17,824
Чистый убыток от торговых операций			
	23	(481)	(3,877)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой:			
- дилинг		6,230	3,626
- курсовые разницы		4,936	1,586
Чистый доход от страховой деятельности			
		1,967	4,330
Доля в доходе/(убытке) ассоциированных организаций	11	125	(3,908)
Прочие доходы		8,606	8,815
Непроцентный доход			
		<u>35,079</u>	<u>28,396</u>
Расходы на персонал			
	25	(17,149)	(17,758)
Прочие операционные расходы			
	25	(21,369)	(21,130)
Износ и амортизация			
		(1,556)	(1,889)
Налоги, помимо подоходного налога			
		(3,019)	(3,292)
Отчисления на обесценение инвестиций			
	24	(6,019)	(4,656)
(Прочее обесценение и резервы)/восстановление резервов			
	13	(1,947)	1,813
Обязательное страхование депозитов физических лиц			
		(4,438)	(4,379)
Убыток от снижения стоимости залогового имущества			
		(1,636)	(5,447)
Прочие расходы			
		(5,498)	(2,689)
Непроцентный расход			
		<u>(62,631)</u>	<u>(59,427)</u>
Убыток до учета (расходов)/льгот по корпоративному подоходному налогу			
		(103,792)	(515)
(Расходы)/льготы по корпоративному подоходному налогу			
	14	(9,662)	7,971
(Убыток)/прибыль за год			
		<u>(113,454)</u>	<u>7,456</u>
Относимый на счет:			
Акционеров родительской организации			
		(113,521)	7,195
Неконтролирующей доли			
		67	261
Чистый (убыток)/прибыль за год			
		<u>(113,454)</u>	<u>7,456</u>
Базовый и разводненный (убыток)/прибыль на акцию (в тенге)			
	26	(0.18)	0.01

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БТА БАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

(В миллионах тенге)


	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Чистый (убыток)/прибыль за год		(113,454)	7,456
Прочий совокупный (убыток)/доход, подлежащий переклассификации в отчет о прибылях и убытках в отчетном или в будущем периодах, за вычетом налога:			
Нереализованный (убыток)/прибыль от переоценки справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(3,488)	120
Реализованный убыток от переоценки справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переклассифицированный в отчет о прибылях и убытках		(1,232)	(54)
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переклассифицированное в отчет о прибылях и убытках	9	3,250	633
Переоценка валютных статей		(415)	343
		<u>(1,885)</u>	<u>1,042</u>
Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в отчет о прибылях и убытках в отчетном или в будущем периодах:			
Изменение справедливой стоимости основных средств		4,406	667
Доля изменений, признанных непосредственно в капитале ассоциированной организации	11	12	172
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	14	78	(129)
		<u>4,496</u>	<u>710</u>
Прочий совокупный доход после налога на прибыль		<u>2,611</u>	<u>1,752</u>
Итого совокупный (убыток)/доход		<u>(110,843)</u>	<u>9,208</u>
Относящийся к:			
- Акционерам родительской организации		(110,961)	8,984
- Неконтрольным долям владения		118	224
		<u>(110,843)</u>	<u>9,208</u>

От имени Правления:


А.Р. Набиев
И.о. Председателя Правления

2 апреля 2015 года
Алматы, Казахстан




А.Б. Максүтова
Главный Бухгалтер

2 апреля 2015 года
Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 11-90 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БТА БАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА
(В миллионах тенге)

	Выпущенный капитал – простые акции	Дополнительный оплаченный капитал	Собственные выкупленные акции	Резерв переоценки иввести-ционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки иностранной валюты	Резерв переоценки основных средств	Аккумулятивный убыток	Итого	Неконсолидирующая доля	Итого капитал
1 января 2013 года	1,366,771	117,295	(8,517)	1,649	(2,501)	1,909	(1,209,315)	267,291	1,285	268,576
Чистый доход за год	-	-	-	-	-	-	7,195	7,195	261	7,456
Прочий совокупный доход/(убыток) за год	-	-	-	758	342	689	-	1,789	(37)	1,752
Итого совокупный доход за год	-	-	-	758	342	689	7,195	8,984	224	9,208
Выкуп неконтрольной доли	-	-	-	-	-	-	-	-	2,447	2,447
Продажа собственных выкупленных акций (Прим. 20)	-	-	4	-	-	-	-	4	-	4
Списание резерва переоценки основных средств	-	-	-	-	-	(53)	53	-	-	-
Распределение дивидендов	-	-	-	-	-	-	-	-	(29)	(29)
31 декабря 2013 года	1,366,771	117,295	(8,513)	2,407	(2,159)	2,545	(1,202,067)	276,279	3,927	280,206

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БТА БАНК»

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА
(В миллионах тенге)**

	Выпущенный капитал – простые акции	Дополнительный оплаченный капитал	Собственные выкупленные акции	Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, находящихся в наличии для продажи	Резерв переоценки иностранной валюты	Резерв переоценки основных средств	Аккумулятивный убыток	Итого	Неконтролирующая доля	Итого капитал
1 января 2014 года	1,366,771	117,295	(8,513)	2,407	(2,159)	2,545	(1,202,067)	276,279	3,927	280,206
Чистый (убыток)/прибыль за год	-	-	-	-	-	-	(113,521)	(113,521)	67	(113,454)
Прочий совокупный (убыток)/доход за год	-	-	-	(1,535)	(407)	4,502	-	2,560	51	2,611
Итого совокупный (убыток)/доход за год	-	-	-	(1,535)	(407)	4,502	(113,521)	(110,961)	118	(110,843)
Выкуп неконтролирующей доли	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,716)	(1,716)
Продажа собственных выкупленных акций (Примечание 20)	-	-	17	-	-	-	-	17	-	17
Перевод дисконта по выпущенным долговым ценным бумагам (Примечание 18)	-	(52,313)	-	-	-	-	-	(52,313)	-	(52,313)
Распределение дивидендов	-	-	-	-	-	-	-	-	(80)	(80)
31 декабря 2014 года	1,366,771	64,982	(8,496)	872	(2,566)	7,047	(1,315,588)	113,022	2,249	115,271

От имени Правления:



А.Р. Набиев

И. о. Председателя Правления



А.Б. Макутова
Главный Бухгалтер

2 апреля 2015 года
Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 11-90 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БТА БАНК»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (В миллионах тенге)

	Примечание	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Движение денежных средств от операционной деятельности:			
Проценты полученные		103,535	90,542
Проценты уплаченные		(69,806)	(71,026)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		4,782	3,898
Доходы, полученные в результате сделок с ценными бумагами		209	21
Комиссионные и сборы полученные		17,248	19,964
Комиссионные и сборы уплаченные		(3,443)	(1,945)
Средства, полученные от страховой деятельности		11,503	12,622
Средства, уплаченные по страховой деятельности		(5,246)	(3,225)
Средства, выплаченные работникам		(13,457)	(14,265)
Средства, уплаченные за обязательное страхование вкладов		(4,527)	(4,345)
Операционные расходы уплаченные		(21,740)	(30,611)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		19,058	1,630
Чистое изменение в операционных активах и обязательствах:			
Чистое уменьшение/(увеличение) в обязательных резервах		63	(66)
Чистое уменьшение в финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		8,241	5,527
Чистое (увеличение)/уменьшение в средствах в финансовых учреждениях		(172)	7,659
Чистое уменьшение в займах клиентам		90,684	29,957
Чистое уменьшение в прочих активах		15,453	5,864
Чистое увеличение/(уменьшение) в средствах Правительства и Национального Банка Республики Казахстан		105,450	(21,737)
Чистое изменение в производных финансовых инструментах		1,364	263
Чистое уменьшение в средствах кредитных учреждений		(44,480)	(26,861)
Чистое (уменьшение)/увеличение в средствах клиентов		(48,425)	12,242
Чистое уменьшение в прочих обязательствах		(2,534)	(1,481)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до подоходного налога		144,702	12,997
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(762)	(606)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		143,940	12,391
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(14,536)	(8,785)
Выбытие инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		15,590	8,688
Приобретение дочерних организаций за вычетом полученных денежных средств		-	(91)
Приобретение основных средств		(4,616)	(1,149)
Поступления от выбытия основных средств		703	383
Поступления от продажи дочерней организации		-	1,616
Поступления от продажи ассоциированной организации		1,040	-
Чистое (расходование) /поступление денежных средств в/от инвестиционной деятельности		(1,819)	662

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БТА БАНК»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

(В миллионах тенге)

	Примечание	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Движение денежных средств от финансовой деятельности:			
Поступление от выпущенных долговых ценных бумаг		971	1,114
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(1,945)	(4,485)
Выплата дивидендов неконтролирующим долям		(80)	(29)
Поступления от реализации собственных выкупленных акций	20	17	4
Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности		(1,037)	(3,396)
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты			
		2,216	625
Чистое увеличение в денежных средствах и их эквивалентах			
		143,300	10,282
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	5	60,657	50,375
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	203,957	60,657
Неденежные сделки:			
Обеспечение, полученное в счет погашения займов клиентам		9,200	17,321
Передача обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам		118,842	-
Ценные бумаги, полученные в счет погашения займов клиентам		-	857
Инвестиции в ассоциированные организации, полученные в счет погашения займов клиентам		-	46

От имени Правления:



А.Р. Набиев

И.о. Председателя Правления



2 апреля 2015 года
Алматы, Казахстан



А.Б. Максүтова
Главный Бухгалтер

2 апреля 2015 года
Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 11-90 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БТА БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (В миллионах тенге)

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

АО «БТА Банк» и его дочерние организации (далее по тексту – «Группа») предоставляют розничные и корпоративные банковские, страховые, лизинговые и прочие финансовые виды услуг в Казахстане, Белоруссии и Российской Федерации. Родительской организацией Группы является АО «БТА Банк» (далее по тексту – «Банк»). Банк зарегистрирован и имеет постоянное место нахождения в Республике Казахстан. В Примечании 2 предоставлен перечень дочерних организаций Банка.

Место нахождения исполнительного органа Банка: Республика Казахстан, 050051, г. Алматы, Самал-2, ул. Жолдасбекова, 97.

Банк принимает вклады и выдает кредиты, осуществляет платежи по Казахстану и за рубеж, проводит валютно-обменные операции, а также предоставляет другие виды банковских услуг своим корпоративным и розничным клиентам в соответствии с лицензией № 242, выданной 4 марта 2008 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций. Ценные бумаги Группы включены в основной листинг на Казахстанской фондовой бирже (далее по тексту – «КФБ»). Некоторые ценные бумаги Группы включены в листинг Люксембургской фондовой биржи и приняты к вторичному обращению на КФБ. Головной офис Банка находится в г. Алматы, Республика Казахстан. На 31 декабря 2014 года Банк имел 19 региональных филиалов и 162 расчетно – кассовых отделения (на 31 декабря 2013 года – 19 региональных филиала и 174 расчетно - кассовых отделения), расположенных в Казахстане, и представительства в Шанхае, Китае и в Москве, Россия.

6 мая 2014 года Правлением Национального банка Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК») было принято постановление «О выдаче АО «Казкоммерцбанк» согласия на приобретение статуса банковского холдинга АО «БТА Банк».

30 июня 2014 года АО «Казкоммерцбанк» и г-н Ракишев К. приобрели у АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (далее по тексту - АО «ФНБ Самрук-Казына») по 46.5% акций Банка каждый. В то же время АО «ФНБ Самрук-Казына» передал оставшуюся долю в 4.26% в АО «БТА Банк» АО «Казкоммерцбанк» по Договору доверительного управления, что обеспечило АО «Казкоммерцбанк» более 50% голосов и операционный контроль над Банком.

В течение третьего квартала 2014 года АО «Казкоммерцбанк» выкупил у миноритарных акционеров Банка 1.84% доли в капитале Банка. Вышеуказанные события обеспечили АО «Казкоммерцбанк» контроль над 52.6% голосов.

По состоянию на 31 декабря 2014 года АО «Казкоммерцбанк» является контролирующим акционером Группы.

В таблице ниже приведен список основных акционеров Банка по состоянию на:

	31 декабря 2014 года, %	31 декабря 2013 года, %
Акционеры		
Простые акции:		
АО «Казкоммерцбанк»	47.42	–
Ракишев Кенес	47.42	–
АО «Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Казына»	4.26	97.26
Прочие	0.90	2.74
	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту – «МСФО»).

Общие положения

За год, закончившийся 31 декабря 2014 года, Группа понесла чистый убыток в размере 113,454 миллиона тенге и нарушила пруденциальные нормативы по состоянию на 31 декабря 2014 года. В 2014 году Банк был приобретен АО Казкоммерцбанк и г-ном Ракишевым К. у АО «ФНБ Самрук-Казына». В настоящее время Руководство Группы разрабатывает новый бизнес-план и считает, что акционеры будут поддерживать деятельность Банка в обозримом будущем.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах казахстанских тенге (далее по тексту – «тенге»), за исключением сумм на акцию, и если не указано иное. Тенге был выбран валютой отчетности потому, что акционеры, руководители, регулирующие органы оценивают деятельность Группы в тенге. Кроме того, тенге является национальной валютой Республики Казахстан, и валютой, которая отражает экономическую сущность событий и обстоятельств, относящихся к деятельности Группы. Поддерживаются существенные позиции по иностранным валютам, так как они необходимы для удовлетворения требований клиентов, управления валютным риском и для достижения соответствующей структуры активов и обязательств Группы. Операции в иных валютах, считаются операциями с иностранной валютой.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки определенных финансовых инструментов по справедливой стоимости, недвижимости, учтенной по переоцененной стоимости и инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета (далее – «МСФО (IAS)») 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость», соответственно.

Банк и его дочерние организации (за исключением дочерних организаций в Российской Федерации, Белоруссии и Нидерландах) составляют финансовую отчетность в соответствии с МСФО. Дочерние организации в Российской Федерации, Белоруссии и Нидерландах осуществляют свой бухгалтерский учет по местным стандартам бухгалтерского учета и их финансовая отчетность переводится из отчетности, подготовленной по местным принципам бухгалтерского учета, на отчетность, составленную по МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность следующих дочерних организаций:

Дочерняя организация	Доля участия, %		Страна	Дата образования	Отрасль	Дата приобретения
	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года				
АО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «БТА Секьюритис»	100.00%	100.00%	Казахстан	17.10.97	Операции с ценными бумагами и управление активами	13.12.97
АО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «БТА Ипотека»	100.00%	100.00%	Казахстан	20.11.00	Потребительское ипотечное кредитование	20.11.00
АО «Дочерняя организация по страхованию жизни БТА Банка «БТА Жизнь»	100.00%	100.00%	Казахстан	22.07.99	Страхование жизни	30.03.01
«TuranAlem Finance B.V.»	100.00%	100.00%	Нидерланды	22.05.01	Рынки капитала	22.05.01
ООО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «ТуранАлем Финанс»	100.00%	100.00%	Россия	22.06.04	Рынки капитала	28.09.04
АО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «Страховая компания Лондон – Алматы»	100.00%	100.00%	Казахстан	20.11.97	Общее страхование	05.08.04
АО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «БТА Страхование»	99.45%	99.45%	Казахстан	08.09.98	Общее страхование	21.12.06
«TemirCapital B.V.»	100.00%	100.00%	Нидерланды	29.05.01	Операции на рынках капитала	29.12.06
ЗАО «БТА Банк»	99.71%	99.71%	Белоруссия	25.04.02	Банковская деятельность	30.10.08
АО «Накопительный пенсионный фонд «Үлар-Үміт»	92.38%	92.38%	Казахстан	23.01.98	Пенсионный фонд	13.01.10
ТОО «Титан-Инкассация»	100.00%	100.00%	Казахстан	22.08.02	Инкассация	05.01.10
АО «Организация, осуществляющая инвестиционное управление пенсионными активами «Жетысу»	100.00%	100.00%	Казахстан	05.03.98	Инвестиционное управление пенсионными активами	14.01.10
ТОО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «Алемкард»	100.00%	100.00%	Казахстан	28.06.02	Процессинговый центр	03.10.11
АО «Акционерный Инвестиционный Фонд Недвижимости «Alan Real Estate Investment Trust»	100.00%	100.00%	Казахстан	17.06.08	Инвестиции в недвижимость	29.12.12
АО «СК Лизинг»	55.00%	55.00%	Казахстан	30.08.00	Лизинг	24.06.13
АО «Темірлизинг»	–	56.72%	Казахстан	05.03.01	Лизинг	15.04.13
ЗПИФРИ «Вектор»	–	100.00%	Казахстан	21.06.05	Паевый инвестиционный фонд (далее – «ПИФ»)	29.12.12
ЗПИФРИ «Гамма»	–	100.00%	Казахстан	22.08.08	ПИФ	29.12.12
ЗПИФРИ «Дельта»	–	100.00%	Казахстан	22.08.08	ПИФ	29.12.12
ИПИФ «Фонд облигаций»	–	100.00%	Казахстан	31.01.07	ПИФ	29.12.12
ЗПИФРИ «БТА Инвестиционный»	–	100.00%	Казахстан	11.02.05	ПИФ	29.12.12
ИПИФ «Индексный»	–	98.02%	Казахстан	09.09.05	ПИФ	29.12.12
ЗПИФРИ «Новые проекты»	58.27%	58.27%	Казахстан	21.06.05	ПИФ	29.12.12
Первая Казахстанская Компания по Секьюритизации	–	–	Нидерланды	08.12.05	Секьюритизация финансовых активов	–
Вторая Казахстанская Компания по Секьюритизации	–	–	Нидерланды	25.09.07	Секьюритизация финансовых активов	–

Несмотря на то, что Группа не владела акциями Первой Казахстанской Компании по Секьюритизации и Второй Казахстанской Компании по Секьюритизации, они рассматриваются как дочерние организации по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года в соответствии с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», так как на эту дату Группа контролировала их операции.

14 января 2014 года Совет Директоров АО «БТА Банк» принял решение о добровольной ликвидации АО «АИФН «Alan Real Estate Investment Trust».

7 февраля 2014 года Банк завершил сделку продажи с АО «Темірбанк» 850,600 штук простых акций АО «Темірлизинг» по цене 1,616 миллионов тенге в соответствии с договором купли-продажи акций от 23 декабря 2013 года.

29 сентября 2014 года Совет Директоров АО «БТА Банк» принял решение о добровольной ликвидации АО «Накопительный пенсионный фонд «Улар-Үміт».

2 октября 2014 года Совет Директоров АО «БТА Банк» принял решение о добровольной ликвидации АО «ООИУПА «Жетісу».

27 ноября 2014 года Совет Директоров АО «БТА Банк» и Совет Директоров АО «Казкоммерцбанк» приняли решение о добровольной реорганизации АО «Дочерняя организация по страхованию жизни БТА Банка «БТА Жизнь» и АО «Казкоммерц-Life» в форме присоединения АО «Дочерняя организация по страхованию жизни БТА Банка «БТА Жизнь» к АО «Казкоммерц-Life». По состоянию на отчетную дату сделка не была завершена.

18 декабря 2014 года Акционеры АО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «БТА Страхование» и АО «Страховая компания «Казкоммерц-Полис» приняли решение о добровольной реорганизации АО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «БТА Страхование» и АО «Страховая компания «Казкоммерц-Полис» в форме присоединения АО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «БТА Страхование» к АО «Страховая компания «Казкоммерц-Полис». По состоянию на отчетную дату сделка не была завершена.

С 14 по 17 октября 2014 года Банком были произведены мероприятия по списанию паев ЗПИФРИ «Дельта», ЗПИФРИ «Гамма», ИПИФ «Фонд облигаций», ЗПИФРИ «Вектор», ЗПИФРИ «БТА Инвестиционный» и ИПИФ «Индексный». В рамках списания паев указанных паевых инвестиционных фондов Банком были приняты на баланс нерезализованные управляющей компанией ценные бумаги и права требования, а также денежные средства указанных паевых инвестиционных фондов.

На отчетную дату во владении Банка остаются паи ЗПИФРИ «Новые проекты», списание которых предполагается после проведения необходимых процедур. Доля участия Банка в ЗПИФРИ «Новые проекты» по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 58.27%.

В связи с решением Совета Директоров АО «БТА Банк» от 31 декабря 2014 года дочерняя организация ЗАО «БТА Банк», осуществляющая деятельность в Белоруссии, рассматривается в качестве выбывающей деятельности в данной консолидированной финансовой отчетности Группы.

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принципы консолидации

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и организаций (включая структурированные предприятия), контролируемых Банком и его дочерними организациями. Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

- имеет полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций;
- имеет права/несет риски по переменным результатам деятельности предприятия – объекта инвестиций; и
- может использовать полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия на величину переменного результата.

Банк проводит оценку наличия у него контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.

Если Банку не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то он имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций в случае, когда Банку принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ему возможность единолично управлять значимой деятельностью предприятия – объекта инвестиций. Банк рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Банка прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на предприятие – объект инвестиций, включая:

- долю акций Банка с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и

- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Банк имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять значимой деятельностью в момент, когда необходимо принять управленческое решение, в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочерней организации начинается тогда, когда Банк получает контроль над дочерней организацией и прекращается в момент утраты контроля над ним. В частности, доходы и расходы дочерней организации, приобретенной или проданной в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочий совокупный доход с момента получения Банком контроля и до даты, на которую Банк перестает контролировать эту дочернюю организацию.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних организаций вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

Все внутригрупповые активы и обязательства, собственный капитал, прибыль, убытки и движение денежных средств по операциям между организациями Группы при консолидации исключаются.

Объединение бизнеса

Сделки по объединению бизнесов учитываются по методу приобретения. Вознаграждение, уплачиваемое при объединении бизнесов, оценивается по справедливой стоимости, которая рассчитывается как сумма справедливых стоимостей на дату приобретения активов, переданных Группой, обязательств, принятых на себя Группой перед бывшими владельцами приобретаемого бизнеса, а также долевых ценных бумаг, выпущенных Группой в обмен на получение контроля над бизнесом. Все связанные с этим расходы, как правило, отражаются в прибылях и убытках в момент возникновения.

Идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства признаются по справедливой стоимости на дату приобретения, за некоторыми исключениями.

Гудвилл рассчитывается как превышение стоимости приобретения, стоимости неконтрольной доли владения в приобретенном бизнесе и справедливой стоимости ранее принадлежавших покупателю долей владения (при наличии таковых) в приобретенном бизнесе над величиной его идентифицируемых активов и обязательств на дату приобретения. Если после дополнительного рассмотрения стоимость приобретенных идентифицируемых чистых активов на дату приобретения превышает сумму переданного вознаграждения, стоимости неконтролирующих долей владения (далее – «НДВ») в приобретенном бизнесе и справедливой стоимости ранее принадлежавших покупателю долей владения (при наличии таковых) в приобретенном бизнесе, такое превышение сразу относится на прибыль в качестве дохода от приобретения долей владения по цене ниже справедливой стоимости.

НДВ, существующие на дату приобретения и дающие право их держателям на пропорциональную долю чистых активов предприятия в случае ликвидации, могут первоначально оцениваться по справедливой стоимости или в доле НДВ в признанной стоимости приобретенных идентифицируемых чистых активов. Выбор способа оценки проводится для каждой сделки отдельно. Прочие виды НДВ оцениваются по справедливой стоимости или в применимых случаях в порядке, предусмотренном другими МСФО.

Неконтролирующая доля учитывается в капитале в консолидированном отчете о финансовом положении, отдельно от капитала, относящегося к акционерам Материнского банка. Прибыль или убыток каждого компонента в прочем совокупном доходе относится к акционерам Материнского банка и к держателям неконтрольной доли. Общий совокупный доход относится к акционерам Материнского банка и неконтрольной доле, даже если это приводит к отрицательному остатку.

Изменения долей владения Банка в дочерних компаниях, не приводящие к потере Банком контроля над дочерними компаниями, учитываются в собственном капитале. Балансовая стоимость долей Банка и НДВ в дочерней компании корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые разницы между суммой, на которую корректируются НДВ, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в собственном капитале акционеров Материнского банка.

В случае утраты Банком контроля над дочерней компанией прибыль или убыток от выбытия признается в консолидированном отчете и прибылях и убытках и рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов (включая деловую репутацию) и обязательств дочерней компании, а также НДВ. В случае учета активов дочерней компании по оценочной или справедливой стоимости и

признания соответствующих накопленных разниц в прочем совокупном доходе, суммы, ранее признанные в прочем совокупном доходе, учитываются, как если бы Группа продала соответствующие активы (т.е. реклассифицируются в прибыли и убытки или переводятся напрямую в нераспределенную прибыль, как предусмотрено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся вложений в бывшую дочернюю компанию на дату утраты контроля принимается в качестве стоимости первоначального признания в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или (в применимых случаях) в качестве стоимости первоначального признания вложений в зависимое или совместно контролируемое предприятие.

Для объединения предприятий, включающих компанию или предприятие под общим контролем, все активы и обязательства дочерней компании учитываются по балансовой стоимости, отраженной в отдельной финансовой отчетности дочерней компании. Разница, между балансовой стоимостью приобретенной доли в чистых активах дочерней компании и стоимостью приобретения отражается непосредственно в капитале, относящемся к акционерам материнской компании.

Инвестиции в ассоциированные организации

Ассоциированные организации – это организации, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосующих акций, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон. Вложения в ассоциированные организации учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по себестоимости, включая гудвил. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной организации, произошедшие после приобретения. Доля Группы в доходах и расходах ассоциированных организаций отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменениях резервов отражается в прочем совокупном доходе. Однако, если доля Группы в убытках ассоциированной организации равна или превышает ее долю участия в ассоциированной организации, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной организации или от ее имени.

Нереализованная прибыль по операциям между Группой и ее ассоциированными организациями исключается в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных организациях; нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует о снижении стоимости переданного актива.

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 28.

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.

У Группы 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.

Группа 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 консолидированно финансовой отчетности, 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 консолидированной финансовой отчетности на периодической основе, Группа 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 отчетного периода.

Финансовые активы

Первоначальное признание финансовых инструментов

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; займы и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные приобретения и продажи финансовых активов признаются на дату исполнения сделки, т.е. на дату расчетов. Стандартные приобретения или продажи – это приобретения или продажи финансовых активов, которые требуют поставки активов в течение периода, обычно устанавливаемого нормами или правилами, принятыми на рынке.

«Доходы первого дня»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Группа должна немедленно признавать разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («Доход за первый день») в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ценные бумаги классифицируются в качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Финансовые активы могут быть классифицированы в качестве оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если это повышает значимость представляемой информации, поскольку такая классификация исключает или существенно уменьшает несоответствие оценки или признания, которое в противном случае возникало бы при оценке активов или обязательств либо при признании прибылей или убытков по ним на разной основе.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Группа намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность являются производными финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на активном рынке. Такие активы учитываются по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной ставки вознаграждения. Доходы и расходы признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках тогда, когда прекращено признание займов и дебиторской задолженности или произошло их обесценение, а также через процесс амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи – это те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не отнесены к какой-либо из трех перечисленных выше категорий. После первоначального признания финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, а доходы или убытки признаются в прочем совокупном доходе до тех пор, пока не прекращено признание инвестиции, или до тех пор, пока не будет установлено, что инвестиция обесценилась, а в этот момент совокупный доход или убыток, ранее отраженный в прочем совокупном доходе, переклассифицируется в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Однако, вознаграждение, рассчитанное с использованием метода эффективной процентной ставки, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Взаимозачет

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Группы.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Группа больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, оцениваемых 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 Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Если в результате изменения намерения или возможности Группы классификация инвестиционных ценных бумаг как удерживаемых до погашения является нецелесообразной, Группа переклассифицирует

их в категорию имеющихся в наличии для продажи и пересчитывает по справедливой стоимости. Разница между текущей и справедливой стоимостью признается в прочем совокупном доходе до выбытия или прекращения признания. После данной переклассификации Группа не классифицирует какой-либо финансовый актив как удерживаемый до погашения в течение отчетного периода, в котором прошла переклассификация, а также в течение последующих двух лет.

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 Группа 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках, 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 состоят из наличности в кассе, средств в НБРК – за исключением обязательных резервов, и средств в других кредитных учреждениях, срок погашения которых наступает в течение девяноста дней с даты образования и не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой необходимые резервные вклады и денежные средства, которые не могут быть использованы Банком на финансирование ежедневной банковской деятельности и, следовательно, не включаются в статью денежных средств и их эквивалентов в консолидированном отчете о движении денежных средств.

Соглашения репо и обратного РЕПО и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных учреждений или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в финансовых учреждениях или займов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе чистого дохода от торговых операций. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа осуществляет операции с различными производными финансовыми инструментами, включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы, на валютных рынках и рынках капитала. Такие финансовые инструменты в основном удерживаются для торговых целей и первоначально признаются в соответствии с политикой признания финансовых инструментов, а впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе зарегистрированной биржевой цены или ценовых моделях, которые принимают во внимание текущие рыночные и контрактные цены соответствующих инструментов и другие факторы. Производные финансовые инструменты учитываются как активы (нереализованный доход), когда справедливая стоимость является положительной, и как обязательства (нереализованный убыток), когда справедливая стоимость является отрицательной. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в прилагаемом консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе

чистого дохода/(расхода) от торговых операций или чистого дохода/(расхода) по операциям с иностранной валютой в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, рассматриваются отдельно и учитываются по справедливой стоимости, если их экономические характеристики и риски не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сам основной договор не учитывается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Товарно-материальные запасы

Товарно-материальные запасы представляют собой полученное Группой залоговое обеспечение и учитываются по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой стоимости реализации. Затраты, капитализируемые в стоимость товарно-материальных запасов, включают в себя расходы, понесенные при доставке запасов до места назначения и приведение их в надлежащее состояние. Чистая стоимость реализации – это предполагаемая цена реализации в ходе обычной деятельности за вычетом возможных затрат на реализацию.

Аренда

Определение того, является ли соглашение арендой или содержит положения аренды, зависит от сущности соглашения и требует оценки того, зависит ли исполнение соглашения от использования определенных активов и передает ли соглашение право на использование актива.

I. Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа учитывает предоставляемые в аренду активы как займы в размере чистых инвестиций в аренду. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

II. Операционная аренда – Группа 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.

III. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся объектом операционной аренды, в соответствии с характером актива. Арендный доход от операционной аренды признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках на основании линейного метода за период действия аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость скидок, предоставленная арендаторам, признается как снижение арендного дохода за период действия аренды на основе прямолинейного метода. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду, и признаются в качестве расхода на протяжении срока аренды.

Налогообложение

Текущие расходы по подоходному налогу рассчитываются в соответствии с нормативно-правовыми актами Республики Казахстан и налоговых органов других стран, где расположены офисы, филиалы и дочерние организации Группы.

Активы и обязательства по отсроченному налогу 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 отчетности, кроме случаев, когда отсроченный подоходный налог возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции,

которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Активы по отсроченному налогу отражаются лишь в той степени, 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 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 отчетную дату. Отсроченный подоходный налог отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и существует вероятность того, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе налогов, помимо подоходного налога.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает, имело ли место объективное свидетельство об обесценении финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные 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 надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков 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 займы клиентам

В отношении средств в финансовых учреждениях и займов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, и на индивидуальной основе или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Группа 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 возникновения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по займам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Займы и соответствующий резерв списываются в том случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Группе. Если в следующем году сумма оцененных 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 счета резерва. Если списанные ранее суммы позднее восстанавливаются, то сумма восстановления отражается по консолидированному отчету о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если заем предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная

процентная ставка. Расчет 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 учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

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, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных 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.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

В отношении финансовых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Группа, на каждую отчетную дату оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. В случае наличия признаков обесценения, накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по данной инвестиции, ранее признанные в консолидированном отчете о прибылях и убытках) исключаются из прочего совокупного дохода и признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Будущие процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Реструктуризация займов

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по займам, например, продлевать договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- Если изменяется валюта займа, то прекращается признание предыдущего займа, а новый заем признается в консолидированном отчете о финансовом положении;
- Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Группа использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств.
- Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и заем считается обесцененным после реструктуризации, Группа 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 отчетном периоде. Если заем не является обесцененным в результате реструктуризации, Группа пересчитывает эффективную процентную ставку.

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Прекращение признания финансового актива (или, где это уместно, части финансового актива или части группы схожих финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Группой принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Группой права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек; и
- если Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо (б) ни передала, ни сохранила за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, и при этом передала контроль над активом.

В случае, если Группа передала свои права на получение денежных поступлений 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 учете в размере продолжающегося участия Группы 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 Группе.

В случае, если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень участия Группы определяется, исходя из суммы переданного актива, которую Группа может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион «пут» (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив измеряется по справедливой стоимости – в этом случае степень продолжающегося участия Группы ограничивается наименьшим из значений справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства осуществляется тогда, когда обязательство исполнено, аннулировано или истекло.

Тогда, когда финансовое обязательство заменено другим обязательством того же заимодателя на значительно отличающихся условиях, или условия существующего обязательства существенно изменены, такой обмен или изменение рассматриваются как прекращение признания первоначального обязательства и признание нового обязательства, а разница в соответствующей балансовой стоимости признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Секьюритизация

Как часть своей операционной деятельности, Группа осуществляет секьюритизацию финансовых активов, обычно посредством продажи компаниям специального назначения, которые выпускают ценные бумаги для инвесторов. Прекращение признания по переданным активам может осуществляться полностью или частично. Доли участия в секьюритизированных финансовых активах могут сохраняться Группой; они преимущественно классифицируются как займы и дебиторская задолженность. Доходы и убытки по секьюритизации основаны на балансовой стоимости финансовых активов, признание которых

прекращено, и сохраненной доле, на основании их относительной справедливой стоимости на дату передачи.

Финансовые гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Группа предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Группы 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках на линейной основе в течение срока действия договора гарантии.

Основные средства

Основные средства, кроме зданий и земли, отражаются по фактической стоимости, без учета 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 возникновения, если они отвечают критериям признания.

После первоначального признания по фактической стоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. После переоценки объектов основных средств класса «Здания» накопленная на дату переоценки амортизация пересчитывается пропорционально изменению балансовой стоимости актива в брутто-оценке таким образом, чтобы балансовая стоимость актива после переоценки была равна его переоцененной стоимости. Если балансовая стоимость актива повышается в результате переоценки, то такое увеличение отражается непосредственно в капитале в резерве переоценки основных средств. Однако, это увеличение признается в отчете о прибылях и убытках в той степени, в которой оно реверсирует убыток от переоценки по тому же активу, ранее признанный в отчете о прибылях и убытках. Если балансовая стоимость актива уменьшается в результате переоценки, то уменьшение стоимости признается в отчете о прибылях и убытках. Однако, такой убыток от переоценки признается непосредственно в капитале в резерве переоценки основных средств при наличии кредитового остатка по резерву переоценки основных средств. После первоначального признания по фактической стоимости земля отражается по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки.

При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Переоценки проводятся достаточно регулярно, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Балансовая стоимость основных средств анализируется если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о том, что балансовая стоимость, вероятно, не будет возмещена, и в том случае, если балансовая стоимость превышает такую расчетную возмещаемую сумму, то стоимость активов снижается до возмещаемой стоимости.

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

	Годы	
	2014	2013
Здания и сооружения	10-100	10-100
Машины и оборудование	4-50	4-50
Канцелярские машины и компьютеры	2.5-20	2.5-10
Прочие активы, не включенные в другие классы	3-20	3-20
Земля	—	—
Незавершенное строительство	—	—

Амортизация активов незавершенного строительства начисляется только тогда, когда активы готовы для использования и переведены в соответствующую категорию основных средств.

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

Расходы на текущий и капитальный ремонт отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих и операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Основные средства списываются при выбытии или когда не ожидается никакой прибыли в будущем от их использования или выбытия. Доход или убыток от выбытия активов признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Гудвил

Гудвил изначально оценивается по первоначальной стоимости, которая является суммой превышения переданного вознаграждения над чистыми приобретенными Группой идентифицируемыми активами и принятыми обязательствами. Гудвил, возникающий при приобретении дочерних организаций, отражается в составе гудвила. Гудвил, возникающий при приобретении ассоциированных организаций, отражается в составе инвестиций в ассоциированные организации. После первоначального признания гудвил отражается по себестоимости за вычетом любых накопленных убытков от обесценения. Гудвил анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о возможном обесценении балансовой стоимости.

Для целей анализа на предмет обесценения гудвил, приобретенный в результате операций по объединению компаний, начиная с даты приобретения, распределяется по всем подразделениям или группам подразделений, генерирующим денежные потоки, которые, как ожидается, получают выгоды от объединения, независимо от факта отнесения прочих активов и обязательств Группы к указанным подразделениям или группам подразделений. Каждое подразделение или группа подразделений, на которые относится гудвил:

- представляет собой административную единицу наиболее низкого уровня в составе Группы с точки зрения анализа гудвила для целей внутреннего управления;
- не превышает операционный сегмент согласно определению в МСФО (IFRS) 8 «*Операционные сегменты*».

Обесценение гудвила определяется посредством оценки возмещаемой стоимости подразделения (или группы подразделений), генерирующего денежные потоки, на которые отнесен гудвил. Убыток от обесценения признается, если возмещаемая стоимость подразделения (группы подразделений), генерирующего денежные потоки, меньше его балансовой стоимости. Убытки от обесценения гудвила не восстанавливаются в будущем. Если гудвил составляет часть подразделения (группы подразделений), генерирующего денежные потоки, и часть этого подразделения выбывает, гудвил, относящийся к выбывающей деятельности, включается в балансовую стоимость этой деятельности при определении прибыли или убытка от ее выбытия. В этих обстоятельствах выбывший гудвил оценивается на основе соотношения стоимости выбывшей деятельности и стоимости оставшейся части подразделения, генерирующего денежные потоки.

Активы, предназначенные для продажи

Группа классифицирует внеоборотные активы (или группу выбытия) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе продолжающегося использования. Для этого внеоборотные активы (или группа выбытия) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (группы выбытия), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Банка следовать плану реализации внеоборотного актива (или группы выбытия). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или группа выбытия) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или группы выбытия) в качестве предназначенных для продажи.

Группа оценивает активы (или группу выбытия), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или группы выбытия), Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты, классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем посредством обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное число собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают средства Правительства, национальных банков, кредитных учреждений и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, которые первоначально учитываются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. Впоследствии, полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и стоимостью погашения признаются в консолидированных отчетах о прибылях и убытках за период заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки. Если Группа приобретает свое собственное обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и выплаченным возмещением по сделке отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Резервы

Резервы признаются, если Группа 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.

Пенсионные и прочие обязательства по выплатам

У Группы нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих выплат общей суммы зарплаты, такие удержания относятся на расходы в том периоде, в котором была начислена соответствующая зарплата, и включаются в статью «Расходы на персонал» в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Группа не имеет обязательств по выплатам после окончания трудовой деятельности или иным компенсационным выплатам, требующим начисления.

Капитал

Выпущенные акции

Простые акции с дивидендами, которые могут быть объявлены по усмотрению Банка, классифицируются как капитал. 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.

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Банком или его дочерними организациями акций Банка, стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом подоходного налога вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в консолидированной отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а

также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности.

Условные обязательства и условные активы

Условные обязательства не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, но подлежат раскрытию. Условные обязательства не отражаются и не раскрываются в тех случаях, когда отток ресурсов, составляющих экономическую выгоду, является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, но подлежат раскрытию в случаях, когда получение экономической выгоды является вероятным.

Деятельность по управлению активами

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не рассматриваются в качестве активов Группы и, соответственно, не включены в данную консолидированную финансовую отчетность.

Признание доходов и расходов

Выручка признается в той степени, в которой существует вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, 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 расчете 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 займам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой 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 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

Группа 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 управление активами, ответственное хранение и управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению займов, если вероятность использования займа велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей займов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей займов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по займу.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или

часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Доход/(убыток) от страховой деятельности

Доход/(убыток) от страховой деятельности включает в себя чистые премии по страхованию и комиссии, полученные по договорам, переданным на перестрахование, за вычетом чистого изменения в резерве по незаработанным премиям, выплаченным страховым требованиям, резервам на возможные потери от страхования и расходам на урегулирование убытков и стоимости приобретения страхового полиса.

Чистые страховые премии представляют собой общие суммы премий за вычетом премий, переданных перестраховщикам. При заключении контракта премии учитываются в сумме, указанной в полисе, и относятся на доходы на пропорциональной основе в течение периода действия договора по страхованию. Резерв по незаработанным премиям представляет собой часть премий, относящихся к не истекшему сроку договора по страхованию, и включается в прочие обязательства в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении.

Убытки и расходы по урегулированию страховых требований относятся на расходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках, как понесенные, посредством переоценки резерва на покрытие убытков и расходы по урегулированию страховых требований.

Комиссии, полученные по контрактам, переданным на перестрахование, учитываются в доходах на дату приобретения.

Стоимость приобретения страхового полиса состоит из комиссий, уплаченных страховым агентам и брокерам, которые варьируются и напрямую связаны с открытием нового бизнеса, является отсроченной и отражается в прочих активах в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении, и амортизируется в течение всего периода, в котором соответствующие премии были заработаны.

Резерв на возможные убытки по страховой деятельности и расходы на урегулирование страховых требований

Резерв на возможные убытки по страховой деятельности и расходы на урегулирование страховых требований включены в прилагаемый консолидированный отчет о финансовом положении в состав прочих обязательств, и основаны на предполагаемой сумме, подлежащей выплате по страховым требованиям, заявленным до отчетной даты, но еще не оплаченным, и на основе оценки произошедших, но незаявленных требований, относящихся к отчетному периоду.

Вследствие отсутствия предшествующего опыта, резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее по тексту – «РПНУ») приравнивается к ожидаемому коэффициенту убыточности по каждому виду деятельности, умноженной на стоимость страхового покрытия, за вычетом фактически заявленных убытков.

Методы для определения данных оценок и создания соответствующих резервов регулярно пересматриваются и совершенствуются. Итоговые корректировки отражаются в доходе текущего периода.

Перестрахование

В ходе осуществления обычной деятельности, Группа передает договора страхования на перестрахование. Такие соглашения о перестраховании обеспечивают большую диверсификацию бизнеса, позволяют руководству контролировать риски потенциальных убытков, возникающие в результате юридических рисков, и предоставляют дополнительную возможность для роста.

Активы перестрахования включают суммы задолженности перестраховочных компаний за выплаченные и невыплаченные убытки, и расходы по урегулированию страховых требований, и переданные незаработанные страховые премии. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются так же, как и расходы по выплате страховых возмещений, связанных с полисом перестрахования. Перестрахование в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении учитывается суммарно, в прочих активах, если только не существует права на зачет.

Договоры перестрахования оцениваются с тем, чтобы убедиться в том, что страховой риск, определенный как разумная возможность существенного убытка, и временной риск, определенный как

разумная возможность существенного колебания сроков движения денежных средств, передаются Группой перестраховщику.

Пересчет иностранной валюты

Консолидированная финансовая отчетность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Сделки в иностранных валютах первоначально отражаются по курсу функциональной валюты на дату сделки. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по рыночным курсам обмена, установленным на КФБ и опубликованным НБРК на отчетную дату. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчета сделок в иностранной валюте, признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как доходы, за минусом расходов от операций в иностранной валюте – курсовые разницы. Немонетарные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Немонетарные статьи, оцененные по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

Разницы между контрактным курсом обмена некоторых сделок и рыночным курсом обмена на дату сделки, включены в доходы за минусом расходов по операциям с иностранной валютой. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов рыночные курсы обмена составляли 182.35 тенге и 154.06 тенге за 1 доллар США, соответственно.

На отчетную дату активы и обязательства предприятий, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности Группы, пересчитываются в тенге по курсу на отчетную дату, а их отчеты о прибылях и убытках пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в прочем совокупном доходе. При выбытии дочерней или ассоциированной организации, функциональная валюта которой отличается от валюты представления отчетности Группы, общая отсроченная сумма, отраженная в прочем совокупном доходе, относящаяся к данному предприятию, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Гудвил, возникающий в результате приобретения зарубежной деятельности и любые корректировки справедливой стоимости до балансовой стоимости активов и обязательств, возникающих при приобретении, рассматриваются как активы и обязательства зарубежной деятельности и пересчитываются по курсу, действующему на отчетную дату.

Сегментная отчетность

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

Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные организации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 32 – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»;
- Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой стоимости нефинансовых активов»;
- Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования»;
- Разъяснение КРМСФО (IFRIC) 21 «Сборы».

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные организации».

Поправки к МСФО (IFRS) 10 освобождают инвестиционные организации от консолидации дочерних предприятий. Вместо этого, инвестиционные организации обязаны оценивать свою долю участия в дочерних предприятиях по справедливой стоимости через прибыли или убытки в своей консолидированной и отдельной финансовой отчетности. Исключение не применяется к тем дочерним предприятиям, которые оказывают услуги, связанные с инвестиционной деятельностью инвестиционной организации.

Организация считается инвестиционной, если она соответствует ряду критериев:

- получает средства от одного или более инвесторов с целью оказания им профессиональных услуг по управлению инвестициями;
- предоставляет инвесторам заверение, что целью ее бизнеса является исключительно вложение средств для прироста капитала, получения инвестиционного дохода или и того, и другого;
- оценивает результаты практически всех инвестиций по справедливой стоимости.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 предусматривают дополнительные раскрытия, обязательные для инвестиционных организаций.

Эти поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку Группа не является инвестиционной организацией.

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

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

Поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы ввиду отсутствия у нее финансовых активов и обязательств, к которым применяются правила взаимозачета.

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

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

Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, так как Группа не применяет учет хеджирования.

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

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

Поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку Группа не применяет учет хеджирования.

Разъяснение КРМСФО (IFRIC) 21 «Сборы».

Разъяснение применяется ко всем платежам, устанавливаемым государством, кроме налогов на прибыль, учитываемых в соответствии с МСФО (IAS) 12, и штрафов за нарушение законодательства. В разъяснении указывается, что обязательство по выплате сбора признается только при наступлении

обязывающего события, и содержится руководство по определению того, должно ли обязательство признаваться постепенно в течение определенного периода или в полной сумме на определенную дату. Разъяснение не оказало влияния на финансовую отчетность

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

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

Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами – взносы работников»¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 года¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 года¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 года²;
- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»²;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»²;
- Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности»²;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодоносящие растения»²;
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения доли участия в совместных операциях»²;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие»²;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»³;
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»⁴.

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2014 года, с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года, с возможностью досрочного применения.

³ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года, с возможностью досрочного применения.

⁴ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

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

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

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку Группа не имеет пенсионных программ с установленными выплатами.

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

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

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

Пять этапов модели включают следующие:

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

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

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

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Финансовые активы классифицируются в зависимости от бизнес-модели, в рамках которой они удерживаются, и характеристик потоков денежных средств, предусмотренных договором. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости после первоначального признания. Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для долговых инструментов, удерживаемых в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных средств, так и продажей финансовых активов, при этом, денежные потоки, предусмотренные договором, включают только выплату основной суммы и процентов по ней. Такие инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все прочие долговые инструменты и долевыми ценными бумагами оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, согласно МСФО (IFRS) 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.
- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Финансовые обязательства классифицируются аналогично требованиям МСФО (IAS) 39, однако, существуют различия в требованиях к оценке собственного кредитного риска организации. МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признавалась в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток.
- **Обесценение.** Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит модель на основе ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения финансовых активов взамен модели понесенных кредитных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков, организации признают ожидаемые кредитные убытки и их

изменения на каждую отчетную дату, отражая изменения кредитного риска с даты первоначального признания. Другими словами, для отражения кредитных убытков не обязательно наступление события, свидетельствующего о произошедшем обесценении.

- **Учет хеджирования.** Вводится новая модель учета хеджирования, цель которой более тесно увязать учет хеджирования с действиями руководства по управлению рисками при хеджировании финансовых и нефинансовых статей. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, расширен список операций, к которым можно применять учет хеджирования, в частности, появились новые инструменты, которые можно обозначить в качестве инструментов хеджирования, кроме того, компоненты риска нефинансовых статей могут быть теперь квалифицированы как хеджируемые статьи. Помимо этого, оценка эффективности хеджирования заменена на принцип экономических отношений между объектом и инструментом хеджирования. Ретроспективная оценка эффективности хеджирования больше не требуется. Кроме того, введены расширенные требования по раскрытию информации о деятельности организации по управлению рисками.
- **Прекращение признания.** Требования к прекращению признания финансовых активов и обязательств существенно не изменились по сравнению с МСФО (IAS) 39.

Стандарт вступает в силу с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

В зависимости от выбранного подхода, переход может осуществлен одновременно или с разных дат для разных требований стандарта.

Руководство Группы ожидает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем может оказать значительное влияние на суммы отраженных финансовых активов и финансовых обязательств. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 9 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 г.

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

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

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

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

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 24 разъясняют, что компания, оказывающая услуги по предоставлению ключевого управленческого персонала отчитывающейся организации, является связанной стороной такой отчитывающейся организации. Соответственно, суммы расходов, выплаченные или подлежащие выплате отчитывающейся организацией такой компании за оказание услуг по предоставлению

ключевого управленческого персонала, должны раскрываться как операции со связанными сторонами. При этом, раскрытие этих расходов по компонентам вознаграждения не требуется.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 г.

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

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

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

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

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 г.

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

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

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

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

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

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

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

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

Ниже перечислены существенные допущения помимо тех, где существует неопределенность в оценках, которые руководство Группы использовало при применении учетной политики Группы и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности.

Основные источники неопределенности оценок

Подготовка консолидированной финансовой отчетности предусматривает использование руководством оценок и допущений, влияющих на суммы, отраженные в финансовой отчетности. Наиболее существенные оценки касательно данной консолидированной финансовой отчетности относятся к резервам на обесценение активов, резервам на страховые убытки и прочим резервам, подоходному налогу, справедливой стоимости ценных бумаг. Данные оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности, поэтому фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Основные допущения относительно будущих и иных ключевых источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые обладают существенным риском, способным привести к существенной корректировке в балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, рассматриваются ниже:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Резерв под обесценение займов и дебиторской задолженности

Группа регулярно проводит анализ займов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Группа аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками 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 займов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе займов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

В предшествующие годы ряд крупных заемщиков, в основном зарегистрированных за пределами Казахстана, прекратили обслуживать займы и не позволили Банку осуществлять мониторинг обеспечения и своей финансово-хозяйственной деятельности. Обеспечение по некоторым займам стало недоступным вследствие аннулирования заемщиками права залога и последующей перепродажи его третьим сторонам или предоставления в качестве залога другим банкам. Несмотря на то, что Банк продолжает попытки возместить данные займы, Банк признает, что те займы, по которым отсутствуют погашения, нет возможности проверить деятельность заемщиков, отсутствует должным образом оформленный залог или другие необходимые юридические документы, необходимо классифицировать как полностью обесцененные и, соответственно, были сформированы резервы в 2009, 2010, 2011 годах на полную балансовую стоимость таких займов. По данным заемщикам продолжается претензионно-исковая работа в судах.

Резервы на обесценение займов и дебиторской задолженности в консолидированной финансовой отчетности были определены на основе существующих экономических условий. Группа не может предсказать, будущие изменения в Республике Казахстан по указанным условиям, и какое влияние данные изменения окажут на адекватность резервов под обесценение займов и дебиторской задолженности.

Налогообложение

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

Такая неопределенность может относиться, например, к оценке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Руководство Группы уверено, что все вероятные налоговые начисления произведены. Резервы, связанные с расходами по корпоративному налогу, рассматриваются на конец каждого отчетного периода и корректируются для отражения наилучших оценок.

Страховые требования, возникающие по договорам страхования

Для договоров страхования оценки должны быть сделаны в отношении как будущей окончательной стоимости страховых требований, заявленных на дату составления отчета о финансовом положении, так и будущей окончательной стоимости РПНУ на дату составления отчета о финансовом положении. Длительный период времени требуется для того, чтобы точно определить окончательную стоимость страховых требований, а для некоторых типов страховых полисов требования РПНУ составляют основную часть резервов, отраженных в отчете о финансовом положении. Основная методика, принятая руководством, для определения стоимости объявленных требований и РПНУ, заключается в использовании тенденций в урегулировании страховых требований прошлых лет для прогноза тенденции в урегулировании страховых требований в будущем. На каждую отчетную дату оценки требований предыдущего года переоцениваются на соответствие и изменения вносятся в резервы. Резервы на урегулирование требований по общему страхованию не дисконтируются на временную стоимость денег.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Соглашения обратного репо с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	64,097	2,571
Средства, размещенные в НБРК	59,001	554
Текущие счета в других финансовых учреждениях	39,048	19,613
Средства в кассе	26,086	35,126
Срочные вклады с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	15,725	751
Текущие счета в национальных банках	-	1,937
Срочные займы с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	-	105
Денежные средства и их эквиваленты	203,957	60,657

Группа заключила соглашения обратного репо с казахстанскими финансовыми учреждениями на КФБ. Объектом данных соглашений, в основном, являлись казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан и корпоративные ценные бумаги казахстанских эмитентов. Справедливая стоимость обеспечения на 31 декабря 2014 года составила 68,518 миллионов тенге (на 31 декабря 2013 года – 2,739 миллионов тенге).

На 31 декабря 2014 года сумма десяти крупных вкладов в банках составила 55.50% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (на 31 декабря 2013 года – 35,04%).

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определенные резервы, которые рассчитываются как процент от обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться Банком в форме наличных денег в своей кассе в национальной валюте и денег на корреспондентских счетах в НБРК в национальной валюте. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов нормативы минимальных резервных требований были установлены в размере 2.5% и 0% по внутренним краткосрочным и долгосрочным обязательствам, соответственно, и 6% и 2.5% по внешним краткосрочным и долгосрочным обязательствам, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банком соблюдались нормативы минимальных резервных требований для банков второго уровня в размере 7,292 миллиона тенге (на 31 декабря 2013 года – 11,149 миллионов тенге).

6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

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

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Долговые ценные бумаги:		
Корпоративные облигации	6,400	16,792
Казначейские векселя Министерства Финансов Республики Казахстан	5,059	2,041
Купонные еврооблигации Министерства Финансов Республики Казахстан	1,616	–
Облигации казахстанских финансовых учреждений	1,319	1,215
Облигации казахстанских государственных учреждений	971	988
Корпоративные облигации эмитентов иностранных государств	425	423
Казначейские векселя Министерства Канады	393	–
Облигации казахстанских нефинансовых учреждений	293	317
Казначейские векселя Министерства Финансов США	228	200
Государственные облигации стран, не входящих в ОЭСР	110	106
Казначейские векселя Министерства финансов Российской Федерации	67	123
	<u>16,881</u>	<u>22,205</u>
Долевые ценные бумаги	<u>18,090</u>	<u>37,748</u>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u><u>34,971</u></u>	<u><u>59,953</u></u>
Заложенные по соглашениям репо	–	1,165

Контрагенты Группы по соглашениям репо не имели права продавать или перезакладывать ценные бумаги, находившиеся в залоге по данным соглашениям на 31 декабря 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2014 года в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитывалась 10.82% доля в капитале Шекербанка (на 31 декабря 2013 года – 11.76%). Справедливая стоимость акций Шекербанк на 31 декабря 2014 года составила 16,983 миллиона тенге (на 31 декабря 2013 года – 17,782 миллиона тенге).

7. СРЕДСТВА В ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

На 31 декабря 2014 года средства в финансовых учреждениях включают:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Займы	50,707	58,464
Депозиты	34,101	29,829
Средства в финансовых учреждениях, брутто	84,808	88,293
Минус – резерв под обесценение	(47,227)	(54,062)
Средства в финансовых учреждениях	37,581	34,231

По состоянию на 31 декабря 2014 года средства в десяти крупных финансовых учреждениях составляли 95.55% от общей суммы средств в финансовых учреждениях (на 31 декабря 2013 года – 78.02%).

По состоянию на 31 декабря 2014 года сумма средств на счетах в финансовых учреждениях, ограниченных в использовании, составила 0.2 миллиона тенге (на 31 декабря 2013 года – 1,167 миллионов тенге).

Движение в резерве под обесценение средств в финансовых учреждениях представлено следующим образом:

	2014 год	2013 год
1 января	54,062	64,491
Восстановление обесценения	(3,177)	(13,465)
Списание	(5)	–
Возврат ранее списанных сумм	–	7,026
Перевод в прочие активы (Примечание 13)	–	(2,742)
Переоценка	(3,653)	(1,248)
31 декабря	47,227	54,062

8. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Группа заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в консолидированной финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные брутто, представляют собой сумму базового актива производного инструмента и являются основой для оценки изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций на 31 декабря 2014 года и 2013 годов и не являются показателями ни рыночного, ни кредитного риска.

	31 декабря 2014 года			31 декабря 2013 года		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Активы	Обязатель- ства	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Активы	Обязатель- ства
Валютные свопы – иностраннне контракты	7,302	8	–	2,815	1,464	–
Форварды и фьючерсы – внутренние контракты	9,227	–	(7,359)	9,439	–	(8,343)
Опционы	1,299	232	–	1,090	190	–
Итого производных финансовых активов/ (обязательств)		240	(7,359)		1,654	(8,343)

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами по обмену сумм, равных изменениям курса обмена валют.

Форварды и фьючерсы

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем.

Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке. Операции с фьючерсами совершаются на стандартные суммы на регулируемых биржах и требуют ежедневной корректировки суммы гарантийного депозита.

В 2012 году Группой был заключен договор с АО «ФНБ Самрук-Казына» на продажу оставшихся акций Шекербанк, по стоимости, зафиксированной на определенную дату. На 31 декабря 2014 года разница между справедливой стоимостью данных акций и стоимостью продажи, согласно условиям договора, была признана в качестве обязательства по форварду в размере 7,359 миллиона тенге (на 31 декабря 2013 года – 8,343 миллиона тенге).

Опционы

Опционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право, но не обязательство покупателя либо купить, либо продать определенное количество финансовых инструментов по фиксированной цене, на установленную дату в будущем или в любой момент времени в течение определенного периода.

9. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

На 31 декабря 2014 года инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Корпоративные облигации	16,279	17,660
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	8,546	12,248
Купонные еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	6,090	–
Корпоративные облигации эмитентов иностранных государств	2,266	2,875
Облигации казахстанских государственных учреждений	2,114	2,251
Казначейские векселя Министерства финансов США	857	843
Государственные облигации стран-членов ОЭСР	423	368
Государственные облигации стран, не входящих в ОЭСР	344	335
Облигации казахстанских нефинансовых учреждений	148	149
Казначейские векселя Министерства финансов Российской Федерации	107	419
Облигации казахстанских финансовых учреждений	71	649
	<u>37,245</u>	<u>37,797</u>
Долевые ценные бумаги	<u>1,706</u>	<u>3,694</u>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	<u><u>38,951</u></u>	<u><u>41,491</u></u>

В 2014 году Группа признала убыток от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, на сумму 3,250 миллиона тенге (в 2013 году – 633 миллиона тенге), и доход от сторнирования убытка от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, на сумму ноль миллионов тенге (в 2013 году – 440 миллионов тенге) (Примечание 24).

10. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ

На 31 декабря займы клиентам включают:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Корпоративное кредитование	2,174,169	2,479,284
Кредитование физических лиц	233,842	242,845
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	123,830	161,210
Займы клиентам, брутто	<u>2,531,841</u>	<u>2,883,339</u>
Минус – резерв под обесценение	<u>(2,088,203)</u>	<u>(2,266,900)</u>
Займы клиентам	<u><u>443,638</u></u>	<u><u>616,439</u></u>

Займы были предоставлены следующим типам клиентов:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Частные компании	2,297,444	2,639,179
Физические лица	233,842	242,845
Государственные организации	544	1,304
Прочие	11	11
Займы клиентам, брутто	<u><u>2,531,841</u></u>	<u><u>2,883,339</u></u>

Резерв под обесценение займов клиентам

Далее представлена сверка резерва под обесценение займов клиентам по классам:

	2014 год			Итого
	Корпоративное кредитование	Кредитование физических лиц	Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	
1 января 2014 года	2,174,459	48,897	43,544	2,266,900
Формирование резервов	118,943	10,970	960	130,873
Списание активов	(589,786)	(1,182)	(7,110)	(598,078)
Восстановление ранее списанных активов	13	181	1	195
Курсовая разница	280,842	6,821	949	288,612
Реклассифицировано, как предназначенные для продажи	-	(52)	(247)	(299)
31 декабря 2014 года	<u><u>1,984,471</u></u>	<u><u>65,635</u></u>	<u><u>38,097</u></u>	<u><u>2,088,203</u></u>
Обесценение на индивидуальной основе	1,982,932	58,578	34,780	2,076,290
Обесценение на совокупной основе	1,539	7,057	3,317	11,913
	<u><u>1,984,471</u></u>	<u><u>65,635</u></u>	<u><u>38,097</u></u>	<u><u>2,088,203</u></u>
Общая сумма займов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	<u><u>2,150,154</u></u>	<u><u>110,495</u></u>	<u><u>61,493</u></u>	<u><u>2,322,142</u></u>

	2013 год			Итого
	Корпоративное кредитование	Кредитование физических лиц	Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	
1 января 2013 года	1,748,332	34,213	40,395	1,822,940
Формирование резервов	26,863	7,816	165	34,844
Списание активов	(1,181)	(119)	(30)	(1,330)
Восстановление ранее списанных активов	370,762	6,443	2,888	380,093
Курсовая разница	29,683	544	129	30,356
Выбытие дочерней организации	–	–	(3)	(3)
31 декабря 2013 года	<u>2,174,459</u>	<u>48,897</u>	<u>43,544</u>	<u>2,266,900</u>
Обесценение на индивидуальной основе	2,172,476	44,532	38,560	2,255,568
Обесценение на совокупной основе	1,983	4,365	4,984	11,332
	<u>2,174,459</u>	<u>48,897</u>	<u>43,544</u>	<u>2,266,900</u>
Общая сумма займов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	<u>2,440,166</u>	<u>90,438</u>	<u>63,677</u>	<u>2,594,281</u>

Займы, обесцененные на индивидуальной основе

В 2014 году на качество кредитного портфеля Банка продолжали влиять события и следующие факторы:

- Значительное увеличение временных затрат по претензионно – исковой работе на территории Республики Казахстан и за его пределами повлияло на увеличение ожидаемых сроков работы Банка по возврату проблемных долгов и реализации залогового имущества;
- Наличие продолжающейся неблагоприятной конъюнктуры на рынке недвижимости повлияло на увеличение ожидаемых сроков реализации залогового имущества на территории Республики Казахстан и стран СНГ.

В 2014 году Банк осуществлял работу по возврату проблемных долгов по всем бизнес-направлениям. Возврат проблемных долгов осуществлялся как в наличной форме, так и путем принятия залогового имущества на баланс Банка.

В рамках стратегии возврата активов на основании судебных решений, полученных в пользу Банка, Банк ожидает в будущем поступление экономических выгод. Процентный доход, начисленный по займам, обесцененным на индивидуальной основе, по состоянию на 31 декабря 2014 года составил 326,691 миллионов тенге (на 31 декабря 2013 года – 380,327 миллионов тенге).

Залоговое обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Требуемые сумма и вид залогового обеспечения зависят от оценки кредитного риска контрагента. Используются руководства в отношении приемлемости типов залога и параметров оценки.

Основными типами полученного залогового обеспечения являются:

- для корпоративного кредитования – залог недвижимого и движимого имущества, товарно-материальных запасов и торговой дебиторской задолженности;
- для розничного кредитования – залог жилой недвижимости, транспортных средств, денежных средств и их эквивалентов, а также гарантии третьих сторон.

Группа также получает гарантии родительских организаций по займам, выданным дочерним организациям, а также поручительства и договора страхования гражданско-правовой ответственности.

Группа отслеживает рыночную стоимость залога, полученного в качестве обеспечения обязательств заемщика при выдаче кредита, путем проведения мониторинга залога и проводит работы по принятию дополнительного залога в случае его недостаточности, в том числе при изменении рыночной стоимости.

На 31 декабря 2014 года общая расчетная стоимость залогов, права владения которыми перешли Группе, составила 47,027 миллионов тенге (на 31 декабря 2013 года – 55,887 миллионов тенге). Группа имеет четко разработанную политику реализации имущества, полученного в собственность. Поступления используются для уменьшения или погашения неоплаченных требований по займам клиентам. В целом, Группа не занимает полученную в собственность недвижимость для коммерческого использования.

Концентрация займов клиентам

На 31 декабря 2014 года концентрация займов Группы, выданных десяти крупнейшим заемщикам, составляла 526,081 миллионов тенге или 20.78% от общей брутто суммы ссудного портфеля (на 31 декабря 2013 года – 479,512 миллиона тенге, 16.6%). На 31 декабря 2014 года по указанным займам были признаны резервы в размере 509,977 миллионов тенге (на 31 декабря 2013 года – 450,175 миллиона тенге).

На 31 декабря 2014 года Группа имела займы клиентам на сумму 453,349 миллионов тенге (на 31 декабря 2013 года – 569,385 миллионов тенге), по которым основной долг и вознаграждение подлежат уплате в конце срока займа. На 31 декабря 2014 года по указанным займам были признаны резервы в размере 415,278 миллионов тенге (на 31 декабря 2013 года – 519,871 миллионов тенге).

Займы представлены следующим секторам экономики:

	31 декабря 2014 года	%	31 декабря 2013 года	%
Строительство дорог и промышленных зданий	401,399	15.9%	391,345	13.6%
Инвестиции в недвижимость	401,117	15.8%	453,444	15.7%
Оптовая торговля	345,127	13.6%	338,089	11.7%
Нефтегазовая промышленность	339,514	13.4%	354,886	12.3%
Жилищное строительство	277,166	10.9%	408,434	14.2%
Физические лица	233,842	9.2%	242,845	8.4%
Сельское хозяйство	93,101	3.7%	197,519	6.9%
Энергетика	82,713	3.3%	70,873	2.5%
Химическая промышленность	67,015	2.6%	66,855	2.3%
Пищевая промышленность	37,276	1.4%	44,231	1.5%
Металлургическая промышленность	34,649	1.4%	36,321	1.3%
Транспорт	34,087	1.3%	47,510	1.6%
Горнодобывающая промышленность	27,441	1.1%	24,874	0.9%
Розничная торговля	14,950	0.6%	17,964	0.6%
Телекоммуникации	14,576	0.6%	43,011	1.5%
Прочее	127,868	5.1%	145,138	5.0%
	2,531,841	100.0%	2,883,339	100.0%

Займы физическим лицам представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Ипотечные займы	113,685	119,530
Потребительские кредиты	120,157	123,315
	233,842	242,845

11. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

Следующие ассоциированные организации учитываются по методу долевого участия и включены в состав инвестиций в ассоциированные организации:

Ассоциированная организация	Доля участия		Страна	Деятельность
	31 декабря 2014	31 декабря 2013		
ПАО «БТА Банк»	49.99%	49.99%	Украина	Банк
ЗАО «БТА Банк»	48.93%	48.93%	Армения	Банк
НАСК «Оранта»	35.17%	35.17%	Украина	Страхование
АО «РОСА»	29.94%	29.94%	Казахстан	Производство и реализация напитков
АО «Фонд Высоких Технологий «Арекет»	27.00%	27.00%	Казахстан	Инвестиционный фонд
ООО «АМТ Банк»	22.26%	22.26%	Россия	Банк
АО «БТА Банк»	–	49.00%	Грузия	Банк
АКБ «БТА-Казань» (ОАО)	–	47.33%	Россия	Банк

9 октября 2014 года сделка по продаже 49% доли в капитале АО «БТА Банк» (Грузия) была завершена по договорной сумме в размере 5,713 тысяч долларов США, что эквивалентно 1,040 миллионам тенге. Группа признала доход от выбытия в сумме 387 миллионов тенге.

27 мая 2014 года Центральный Банк Российской Федерации (далее – «ЦБР») принял решение о санации АКБ «БТА-Казань» (ОАО) (далее – «БТА-Казань») с участием Агентства по страхованию вкладов (далее – «АСВ»), а также утвердил План участия АСВ в предупреждении банкротства БТА-Казань. На АСВ были возложены функции временной администрации, полномочия акционеров и органов управления БТА-Казань приостановлены. 10 июня 2014 года ЦБР принял решение об уменьшении уставного капитала БТА-Казань до 1 российского рубля в связи с установлением отрицательного значения величины собственного капитала БТА-Казань. 24 июня 2014 года был зарегистрирован дополнительный выпуск простых акций БТА-Казань на сумму 1,8 миллиардов рублей. 1 июля 2014 года ООО «Новая нефтехимия» приобрело 100% дополнительного выпуска акций на сумму 1,8 миллиардов рублей, в результате чего доля Банка в капитале БТА-Казань снизилась с 47.33% до 0.000000026% и Банк утратил значительное влияние над БТА-Казань. В результате, инвестиции были переклассифицированы в инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Изменение в инвестициях в ассоциированные организации представлено следующим образом:

	2014 год	2013 год
Инвестиции в ассоциированные организации на 1 января	16,233	26,098
Доля в чистом доходе/(убытке) ассоциированных организаций	125	(3,908)
Стоимость приобретения	–	596
Доля в прочем совокупном доходе ассоциированных организаций	12	172
Изменение стоимости инвестиций	–	11
Выбытие инвестиций в результате приобретения контроля	–	(2,273)
Формирование резерва под обесценение	(2,769)	(4,463)
Продажа ассоциированной организации	(653)	–
Пересчет иностранной валюты	(4,108)	–
Инвестиции в ассоциированные организации на 31 декабря	8,840	16,233

В следующей таблице представлена в суммарном виде информация об ассоциированных организациях:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Совокупные активы и обязательства ассоциированных организаций		
Совокупные активы	44,842	217,760
Совокупные обязательства	(22,511)	(168,745)
Чистые активы	22,331	49,015
	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Совокупный убыток ассоциированных организаций		
Чистый убыток	(1,076)	(7,928)

12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Движение основных средств представлено следующим образом:

	Здания и иная недвижимость	Мебель и оборудование	Незавершенное строительство	Капитальные затраты	Финансовый лизинг	Прочее	Итого
По первоначальной/ переоцененной стоимости:							
31 декабря 2013 года	7,012	17,453	1,770	132	129	821	27,317
Приобретения	3,987	483	62	–	24	60	4,616
Выбытия	–	(805)	(481)	(32)	(24)	(32)	(1,374)
Реклассифицировано, как предназначенные для продажи	(585)	(289)	–	–	–	(26)	(900)
Переоценка	65,832	–	–	–	–	–	65,832
Курсовые разницы	(287)	(105)	–	–	–	(18)	(410)
31 декабря 2014 года	<u>75,959</u>	<u>16,737</u>	<u>1,351</u>	<u>100</u>	<u>129</u>	<u>805</u>	<u>95,081</u>
Накопленный износ:							
31 декабря 2013 года	1,521	16,180	–	120	115	552	18,488
Начисления за год	278	845	–	4	9	75	1,211
Списано при выбытии	–	(607)	–	(32)	–	(32)	(671)
Реклассифицировано, как предназначенные для продажи	(1)	(256)	–	–	–	(22)	(279)
Переоценка	61,358	–	–	–	–	–	61,358
Курсовые разницы	(15)	(116)	–	–	–	(15)	(146)
31 декабря 2014 года	<u>63,141</u>	<u>16,046</u>	<u>–</u>	<u>92</u>	<u>124</u>	<u>558</u>	<u>79,961</u>
Чистая балансовая стоимость:							
31 декабря 2014 года	<u><u>12,818</u></u>	<u><u>691</u></u>	<u><u>1,351</u></u>	<u><u>8</u></u>	<u><u>5</u></u>	<u><u>247</u></u>	<u><u>15,120</u></u>

	Здания и иная недвижимость	Мебель и оборудование	Незавершен- ное строительство	Капитальные затраты	Финансовый лизинг	Прочее	Итого
По первоначальной/ переоцененной стоимости:							
31 декабря 2012 года	5,981	17,502	1,663	137	129	768	26,180
Приобретения	41	661	319	–	–	128	1,149
Выбытия	(32)	(725)	(212)	(5)	–	(83)	(1,057)
Поступления при объединении бизнеса	–	15	–	–	–	8	23
Переоценка	1,022	–	–	–	–	–	1,022
Курсовые разницы	–	–	–	–	–	–	–
31 декабря 2013 года	<u>7,012</u>	<u>17,453</u>	<u>1,770</u>	<u>132</u>	<u>129</u>	<u>821</u>	<u>27,317</u>
Накопленный износ:							
31 декабря 2012 года	1,012	15,525	–	116	93	531	17,277
Начисления за год	193	1,236	–	9	22	83	1,543
Списано при выбытии	(5)	(594)	–	(5)	–	(70)	(674)
Поступления при объединении бизнеса	–	13	–	–	–	8	21
Переоценка	321	–	–	–	–	–	321
31 декабря 2013 года	<u>1,521</u>	<u>16,180</u>	<u>–</u>	<u>120</u>	<u>115</u>	<u>552</u>	<u>18,488</u>
Чистая балансовая стоимость:							
31 декабря 2013 года	<u>5,491</u>	<u>1,273</u>	<u>1,770</u>	<u>12</u>	<u>14</u>	<u>269</u>	<u>8,829</u>

Здания и прочая недвижимость переоцениваются на регулярной основе, последняя переоценка проводилась 25 декабря 2014 года. Переоценка недвижимости производилась с привлечением местного независимого оценщика. Для определения конечной цены использовался метод рыночной информации по недвижимости. Цены были получены по публикациям, текущим рыночным данным и скорректированы с учетом особенностей объекта оценки.

В результате балансовая стоимость зданий и иной недвижимости, по состоянию на 31 декабря 2014 года, составила 12,818 миллионов тенге (на 31 декабря 2013 года – 5,491 миллион тенге). В случае, если здания и иная недвижимость, учитывались бы по исторической стоимости с учетом индекса инфляции за вычетом, накопленной амортизации и обесценения, их балансовая стоимость, по состоянию на 31 декабря 2014 года составила бы 6,773 миллиона тенге (на 31 декабря 2013 года – 2,875 миллиона тенге).

13. ПРОЧЕЕ ОБЕСЦЕНЕНИЕ И РЕЗЕРВЫ

Изменения в прочих резервах представлены следующим образом:

	Прочие активы (Примечание 19)	Гарантии и аккредитивы	Прочие оценочные обязательства	Итого
1 января 2013 года	4,418	2,922	27	7,367
Формирование/(восстановление) резервов	395	(2,181)	(27)	(1,813)
Списание активов	(381)	–	–	(381)
Восстановление ранее списанных сумм	14,178	–	–	14,178
Перевод со средств в финансовых учреждениях	2,742	–	–	2,742
Выбытие дочерней организации	(73)	–	–	(73)
Суммы, относящиеся к активам, предназначенным для продажи	(7)	–	–	(7)
Переоценка иностранной валюты	100	15	–	115
31 декабря 2013 года	21,372	756	–	22,128
Формирование/(восстановление) резервов	2,279	(332)	–	1,947
Списание активов	(6,361)	–	–	(6,361)
Восстановление ранее списанных сумм	150	–	–	150
Выбытие дочерней организации	(87)	–	–	(87)
Переоценка иностранной валюты	2,090	171	–	2,261
31 декабря 2014 года	19,443	595	–	20,038

Резервы под обесценение прочих активов вычитаются из соответствующих активов.

14. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	1,181	742
Расход/(льгота) по отсроченному корпоративному подоходному налогу	8,481	(8,713)
Расходы/(льгота) по корпоративному подоходному налогу	9,662	(7,971)

Доходы Банка и его дочерних организаций, за исключением «TuranAlem Finance B.V.» (далее по тексту – «TAF B.V.»), «TemirCapital B.V.» (далее по тексту – «ТС B.V.»), ООО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «ТуранАлем Финанс» (далее по тексту – «ТАФ»), ЗАО «БТА Банк» (Белоруссия), «Первая Казахская Компания по Секьюритизации», «Вторая Казахская Компания по Секьюритизации» облагаются корпоративным подоходным налогом в Республике Казахстан. Доходы TAF B.V., ТС B.V., «Первой Казахской Компании по Секьюритизации» и «Второй Казахской Компании по Секьюритизации» облагаются подоходным налогом в Королевстве Нидерланды. Доходы ТАФ облагаются налогом на прибыль в Российской Федерации, ЗАО «БТА Банк» (Белоруссия) – в Республике Белоруссии.

Ставка корпоративного подоходного налога для Банка и его дочерних организаций, за исключением дочерних организаций, указанных выше, составляла 20% в 2014 и 2013 годы.

На 31 декабря 2014 и 2013 годов Группа имела активы по текущему корпоративному подоходному налогу в сумме 3,167 миллионов тенге и 3,438 миллиона тенге, соответственно.

Далее представлена сверка расходов по корпоративному подоходному налогу в прилагаемой консолидированной финансовой отчетности с доходом до уплаты налогов, умноженному на нормативную ставку налога, за годы, закончившиеся 31 декабря:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Убыток до учета корпоративного подоходного налога	(103,792)	(515)
Нормативная ставка корпоративного подоходного налога	20%	20%
Расчетные льготы по подоходному налогу по нормативной ставке налога	(20,758)	(103)
Не относимое на вычет начисленное обесценение	4,612	4,025
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, находящимся в официальном списке КФБ	(7,387)	(6,829)
Не относимый на вычет (доход)/убыток от ассоциированных организаций	(25)	782
Изменение в непризнанных активах по отсроченному налогу	6,160	(87,388)
Не относимое на вычет списанное вознаграждение	–	35,273
Непризнанные пени, штрафы присужденные судом	–	41,951
Не относимый на вычет убыток от обесценения инвестиций	1,205	931
Не относимые на вычет процентные (доходы)/расходы	(3)	1,047
Не относимые на вычет операционные расходы	26,414	3,665
Прочие постоянные разницы	(556)	(1,325)
Расходы/(льготы) по корпоративному подоходному налогу	9,662	(7,971)

Активы и обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, представлены ниже:

	2012 год	Возникновение и сторнирование временных разниц в отчете о прибылях и убытках	Возникновение и сторнирование временных разниц в капитале	Возникновение временных разниц при объединении бизнесов	Сторнирование временных разниц при выбытии дочерней организации	2013 год	Возникновение и сторнирование временных разниц в отчете о прибылях и убытках	Возникновение и сторнирование временных разниц в капитале	2014 год
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:									
Налоговые убытки к переносу	344,541	(22,538)	–	–	–	322,003	(16,799)	–	305,204
Оценка справедливой стоимости ценных бумаг	280	783	–	–	–	1,063	1,634	–	2,697
Вознаграждение, списанное за баланс	35,273	(35,273)	–	–	–	–	–	–	–
Основные средства	–	129	(129)	–	–	–	(1,369)	(83)	(1,452)
Пени, штрафы присужденные судом	44,731	(20,542)	–	–	–	24,189	15,547	–	39,736
Прочее	2,812	(1,234)	–	–	–	1,578	(1,352)	–	226
Общая сумма активов по отсроченному корпоративному подоходному налогу	427,637	(78,675)	(129)	–	–	348,833	(2,339)	(83)	346,411
Непризнанные активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	(427,413)	87,388	–	–	–	(340,025)	(6,160)	–	(346,185)
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	224	8,713	(129)	–	–	8,808	(8,499)	(83)	226
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:									
Прочее	(75)	–	–	(48)	44	(79)	19	5	(55)
Обязательство по отсроченному корпоративному подоходному налогу	(75)	–	–	(48)	44	(79)	19	5	(55)

В соответствии с МСФО (IAS) 12 актив по отсроченному налогу был признан по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует вероятность того, что в будущем будет доступна налогооблагаемая прибыль, в счет которой могут быть использованы вычитаемые временные разницы. Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу на 31 декабря 2014 года в размере 55 миллионов тенге представляют собой обязательства дочерних организаций (на 31 декабря 2013 года – 79 миллионов тенге обязательства Банка).

В 2014 году Банк прекращает признание отложенных налоговых активов на перенесенные убытки из-за отсутствия ожиданий, что такие убытки будут восстановлены в течение 10 лет.

Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу на 31 декабря 2014 года в размере - 226 миллионов тенге представляют собой актив дочерних организаций (на 31 декабря 2013 года – 8,808 миллионов тенге активы Банка и дочерних организаций).

15. СРЕДСТВА ПРАВИТЕЛЬСТВА И НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан, классифицированные как займы и дебиторская задолженность включают:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Займы, предоставленные НБРК	581,035	475,411
Средства Правительства	28	28
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	581,063	475,439

Займы от НБРК представляют собой соглашения об обратной покупке под залог долговых ценных бумаг АО «ФНБ Самрук-Казына». На 31 декабря 2014 года справедливая стоимость долговых ценных бумаг, являющихся обеспечением по соглашениям репо, составляла 627,741 миллионов тенге (на 31 декабря 2013 года – 521,766 миллиона тенге) (Примечание 28).

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТНОСЯЩИЕСЯ К АО «ФНБ САМРУК-КАЗЫНА»

Облигации АО «ФНБ Самрук-Казына» представлены неторговыми долговыми ценными бумагами, приобретенными Банком в 2009 году по номинальной стоимости 645,000 миллионов тенге. Данные долговые ценные бумаги первоначально были признаны по справедливой стоимости в сумме 496,595 миллионов тенге. Разница между номинальной стоимостью данных долговых ценных бумаг и их справедливой стоимостью была учтена в консолидированном отчете об изменениях в капитале в качестве уменьшения дополнительного оплаченного капитала.

Для целей обеспечения выплаты кредиторам в форме наличных в рамках плана реструктуризации, 19 декабря 2012 года Банку был предоставлен займ от АО «ФНБ Самрук-Казына» в размере 239,771 миллион тенге. Срок погашения займа – 31 декабря 2024 года. Ставка – 4.0% годовых. Купон выплачивается один раз в полгода. Погашение займа производится в конце срока действия.

16. СРЕДСТВА ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства финансовых учреждений включают:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Займы от казахстанских банков и финансовых учреждений	127,349	16,815
Процентные вклады казахстанских банков и финансовых учреждений	506	471
Счета «лоро»	319	405
Возобновляемая гарантированная линия по торговому финансированию	–	22,349
Займы от банков и финансовых учреждений стран, не являющихся членами ОЭСР	–	2,370
Средства финансовых учреждений	128,174	42,410
По соглашениям репо	–	1,000

На 31 декабря 2014 года отсутствовали ценные бумаги, заложенные в качестве обеспечения по соглашениям репо с кредитными учреждениями. На 31 декабря 2013 года справедливая стоимость ценных бумаг, заложенных в качестве обеспечения по соглашениям репо, составляла 1,165 миллионов тенге (Примечание 6).

14 ноября 2014 года АО «Казкоммерцбанк» заменил Банк в качестве эмитента по еврооблигациям, выпущенным на сумму 750 миллионов долларов США с купоном 5.5% и погашением в 2022 году. По состоянию на 31 декабря 2014 года средства финансовых учреждений включали в себя задолженность Банка перед АО «Казкоммерцбанк» в размере 118,601 миллион тенге, образовавшуюся в связи с указанной операцией.

В марте, июне, сентябре 2014 года Банк погасил три очередных транша по Соглашению Revolving Committed Trade Finance Facility (“RCTFF”) в размере 89,400 тысяч долларов США, что эквивалентно 16,314 миллионам тенге, в соответствии с новым графиком погашения, указанным во Втором и Третьем Дополнительных Соглашениях об изменениях и дополнениях в Соглашение RCTFF.

10 декабря 2014 года Банк произвел полное досрочное погашение всех обязательств по соглашению RCTFF перед Кредиторами.

На 31 декабря 2014 года Группа не имела каких-либо требований по соблюдению финансовых ковенантов.

17. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Срочные вклады	392,110	413,514
Текущие счета	115,865	130,136
Гарантии и прочие вклады с ограничительными условиями	4,564	6,942
Средства клиентов	512,539	550,592

Гарантии и вклады с ограничительными условиями включают залоговое обеспечение клиентов по аккредитивам и гарантиям, выпущенным Банком от имени клиентов.

На 31 декабря 2014 года на десять крупнейших клиентов Банка приходилось приблизительно 29.39% всех средств клиентов (на 31 декабря 2013 года – 27.43%).

Средства клиентов включали остатки на текущих счетах клиентов и срочных вкладах, их анализ представлен следующим образом на 31 декабря:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Срочные вклады:		
Коммерческие предприятия	14,334	26,573
Физические лица	244,560	256,951
Государственные организации	132,978	129,530
Некоммерческие предприятия	238	460
Текущие счета:		
Коммерческие предприятия	68,491	76,076
Физические лица	37,255	43,969
Государственные организации	7,655	7,052
Некоммерческие предприятия	2,464	3,039
Гарантии и прочие вклады с ограничительными условиями:		
Коммерческие предприятия	3,556	5,040
Физические лица	890	1,688
Государственные организации	117	213
Некоммерческие предприятия	1	1
Средства клиентов	512,539	550,592

На 31 декабря 2014 года в состав срочных вкладов включены вклады физических лиц в сумме 244,560 миллионов тенге (на 31 декабря 2013 года – 256,951 миллионов тенге). В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Группа обязана выплатить 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.

Анализ счетов клиентов по отраслям экономики представлен следующим образом:

	31 декабря 2014 года	%	31 декабря 2013 года	%
Физические лица	282,705	55.2%	302,608	55.0%
Средства АО «ФНБ Самрук Казына»	132,515	25.9%	128,915	23.4%
Оптовая торговля	15,861	3.1%	16,461	3.0%
Строительство	14,037	2.7%	20,317	3.7%
Органы государственного управления	9,115	1.8%	8,867	1.6%
Научно- исследовательские работы	4,690	0.9%	4,513	0.8%
Химическое обогащение	4,488	0.9%	3,003	0.6%
Розничная торговля	3,936	0.8%	4,396	0.8%
Производство машин и оборудования	3,895	0.8%	2,550	0.5%
Добыча нефти и газа	3,450	0.7%	6,250	1.1%
Образование	2,826	0.6%	3,475	0.6%
Некоммерческие организации	2,703	0.6%	3,542	0.6%
Сельское хозяйство	2,669	0.5%	2,832	0.5%
Транспортные услуги	2,263	0.4%	3,475	0.6%
Металлургия	2,283	0.4%	4,440	0.8%
Энергетическая промышленность	1,385	0.3%	1,263	0.2%
Пищевая промышленность	1,252	0.2%	3,647	0.7%
Текстильная и кожевенная промышленность	1,207	0.2%	1,620	0.3%
Некредитные финансовые учреждения	972	0.2%	1,530	0.3%
Горнодобывающая промышленность	859	0.2%	1,031	0.2%
Отдых и развлечения	604	0.1%	541	0.1%
Связь	427	0.1%	646	0.1%
Гостиничный бизнес	376	0.1%	399	0.1%
Прочее	18,021	3.4%	24,271	4.4%
	<u>512,539</u>	<u>100.0%</u>	<u>550,592</u>	<u>100.0%</u>

18. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Облигации в тенге с плавающей ставкой	8,098	13,498
Облигации в долларах США с фиксированной ставкой	–	966
Новые выпуски облигаций в долларах США	–	115,545
	<u>8,098</u>	<u>130,009</u>
Собственные облигации в долларах США, удерживаемые Группой	–	(341)
Собственные облигации в тенге, удерживаемые Группой	(3,706)	(7,810)
	<u>4,392</u>	<u>121,858</u>
Минус неамортизированный дисконт	(12)	(47,365)
Выпущенные долговые ценные бумаги	<u>4,380</u>	<u>74,493</u>

14 ноября 2014 года АО «Казкоммерцбанк» заменил Банк в качестве эмитента по еврооблигациям, выпущенным на сумму 750 миллионов долларов США с купоном 5.5% и погашением в 2022 году. По состоянию на 31 декабря 2014 года средства финансовых учреждений включали в себя задолженность Банка перед АО «Казкоммерцбанк» в размере 118,601 миллион тенге, образовавшуюся в связи с указанной операцией. В результате этой передачи, Группа признала дисконт на еврооблигации в сумме 52,313 миллиона тенге в дополнительном оплаченном капитале консолидированного отчета об изменениях в капитале.

19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие активы на 31 декабря 2014 и 2013 годов включали:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Прочие финансовые активы:		
Комиссии к получению	12,428	16,147
Дебиторская задолженность	6,465	4,479
Прочее	7,424	8,103
	<u>26,317</u>	<u>28,729</u>
Минус – резерв под обесценение (Примечание 13)	(15,435)	(21,372)
Итого прочие финансовые активы	<u>10,882</u>	<u>7,357</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Товарно-материальные запасы	47,374	56,389
Предоплата	14,868	15,735
Активы по перестрахованию	7,570	5,670
Инвестиционная недвижимость	1,395	1,463
Нематериальные активы	986	973
Прочие активы	785	1,066
	<u>72,978</u>	<u>81,296</u>
Минус – резерв под обесценение (Примечание 13)	(4,008)	–
Итого прочие нефинансовые активы	<u>68,970</u>	<u>81,296</u>
	<u>79,852</u>	<u>88,653</u>

Прочие обязательства на 31 декабря 2014 и 2013 годов включали:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Прочие финансовые обязательства:		
Кредиторская задолженность	15,895	15,668
Резервы по договорам страхования	9,209	5,671
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	3,511	3,746
Обязательства по обязательным взносам в Казахстанский фонд гарантирования депозитов	1,073	1,116
Прочие	1,324	2,743
	<u>31,012</u>	<u>28,944</u>
Итого прочие финансовые обязательства	<u>31,012</u>	<u>28,944</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Резервы по договорам страхования	21,247	20,701
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	271	2,050
Прочее	4,222	2,540
	<u>25,740</u>	<u>25,291</u>
Итого прочие нефинансовые обязательства	<u>25,740</u>	<u>25,291</u>
	<u>56,752</u>	<u>54,235</u>

20. КАПИТАЛ

На 31 декабря 2014 года и 2013 годов уставный капитал включал:

	Простые акции			Невыкупаемые конвертируемые привилегированные акции	
	Количество объявленных акций	Количество выпущенных акций	Стоимость размещения в миллионах тенге	Количество объявленных акций	Количество выпущенных акций
На 31 декабря 2012 года	641,500,688,955	641,367,379,978	1,366,771	100,000	–
Увеличение уставного капитала	–	128,639,895	–	–	–
На 31 декабря 2013 года	641,500,688,955	641,496,019,873	1,366,771	100,000	–
На 31 декабря 2014 года	641,500,688,955	641,496,019,873	1,366,771	100,000	–

24 декабря 2012 года в рамках реструктуризации обязательств Банка, часть обязательств была конвертирована в простые акции в количестве 597,286,607,949 штук. Согласно плану реструктуризации Банка, содержащемуся в Информационном меморандуме от 8 ноября 2012 года с изменениями и дополнениями к нему (далее – «План Реструктуризации»), любые возмещения, в отношении которых не были получены инструкции по расчету до срока подачи инструкций по расчету, будут удерживаться на эскроу-счете агентом по распределению до получения инструкций по расчету в отношении таких возмещений или до истечения трех лет с даты реструктуризации, в зависимости от того, что наступит ранее. В течение 2013 года в рамках полученных инструкций по расчету кредиторам переведены 128,639,895 простых акций. Возмещения в отношении неистребованных облигаций, выпущенных в рамках реструктуризации 2010 года, акции и/или ГДР, выпущенных в рамках реструктуризации 2010 года и удерживаемых на эскроу-счете агентом по распределению, инструкции по расчету в отношении которых не были предоставлены до 25 августа 2013 года, в соответствии с условиями Плана Реструктуризации были возвращены Банку.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов конвертируемые привилегированные акции (далее по тексту – «КПА») не были выпущены.

Дивиденды по КПА

На 31 декабря 2014 и 2013 годов конвертируемые привилегированные акции не были выпущены в обращение. Соответственно, дивиденды по КПА в 2014 и 2013 годах не начислялись и не выплачивались.

Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи

В данном резерве учитываются изменения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Резерв переоценки иностранной валюты

Резерв переоценки иностранной валюты используется для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете финансовой отчетности иностранных дочерних организаций.

Резерв переоценки основных средств

В данном резерве учитываются изменения справедливой стоимости основных средств.

Собственные выкупленные акции

Изменения в собственных выкупленных акциях представлены следующим образом:

	Количество акций	Сумма (млн. тенге)
31 декабря 2012 года	476,936,583	8,517
Зачисление акций, полученных в результате аннулирования депозитарных расписок, для дальнейшего перевода акций кредиторам в рамках реструктуризации 2012 года	9,241,000	–
Зачисление акций, не востребованных кредиторами, в рамках реструктуризации 2010 года	43,568,500	–
Приобретение собственных акций в счет частичного погашения задолженности клиента	81,430	–
Продажа собственных выкупленных акций	(37,819)	(4)
Переводы акций кредиторов на открытые ими счета	(9,207,764)	–
Продажа акций по поручению кредитора (списание) в рамках реструктуризации 2010 года	(17,553,839)	–
31 декабря 2013 года	503,028,091	8,513
Продажа собственных выкупленных акций	(72,658,178)	(17)
Списание со счета выкупленных акций на счет акций, не востребованных их держателями	(33,236)	–
31 декабря 2014 года	430,336,677	8,496

21. ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Республику Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Республике Казахстан, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Республики Казахстан в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Республика Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, ее экономика особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2014 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы. Руководство не может достоверно оценить дальнейшее изменение цен и влияние, которое они могут оказать на финансовое положение Группы.

Судебные иски и требования

Группа является объектом различных судебных разбирательств, связанных с деловыми операциями.

Группа 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. В данной консолидированной финансовой отчетности не были сформированы резервы по какому-либо из перечисленных ниже условных обязательств.

БТА Банк (Кыргызстан)

В 2009 году Банк подвергся рейдерским действиям, в результате которых с Банка на основании решения суда взыскана сумма в размере 30,418,143 фунтов стерлингов или 7,751 миллион тенге, а также в счет исполнения данного решения обращено взыскание на акции ЗАО «БТА Банк» (Кыргызстан), принадлежащие Банку, что привело к потере контроля над ЗАО «БТА Банк» (Кыргызстан). В результате проведенных мероприятий решение о взыскании отменено.

В целях возврата акций в собственность Банка, подано исковое заявление о признании торгов недействительными. 6 декабря 2012 года решение Бишкекского межрайонного суда о признании торгов недействительными вступило в законную силу. Указанное решение до даты подписания данной

консолидированной финансовой отчетности не было исполнено (акции не зарегистрированы за Банком) вследствие длительности судебного разбирательства по отмене имеющихся арестов.

Определением Верховного суда Кыргызской Республики от 16 декабря 2014 года полностью отменены Решение Межрайонного суда г. Бишкек от 28 февраля 2013 года об удовлетворении искового заявления Банка о снятии арестов и Постановление Судебной коллегии по административным и коммерческим делам Бишкекского городского суда от 16 мая 2014 года. Производство по делу по заявлению Банка об освобождении акций от ареста прекращено. 10 октября 2014 года Банком подано исковое заявление в международный арбитражный суд. Арбитражное разбирательство проводится в Постоянном арбитражном суде, расположенном в г. Гаага, Нидерланды. Процедуры арбитражного процесса планируются на 2014 и 2015 года и будут включать в себя анализ документальных доказательств и формулирование аргументов. Завершение арбитражного разбирательства планируется в середине 2016 года. В результате этого, Группа не учитывает ЗАО «БТА Банк» (Кыргызстан) при подготовке консолидированной финансовой отчетности.

Шекербанк

В соответствии с решением Коммерческого суда Стамбула от 7 февраля 2012 года по требованию Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. на 101,726,214 акций Шекербанка, принадлежащих Акционерному обществу «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «БТА Секьюритис» (далее – «БТА Секьюритис»), наложен предварительный арест с запретом на передачу данных акций третьим лицам. Вопрос о снятии ареста акций, принадлежащих БТА Секьюритис, рассматривался в рамках судебных заседаний 13 мая 2013 года, 11 сентября 2013 года, 5 февраля 2014 года и 2 июня 2014 года. 5 февраля 2015 года прошло очередное слушание. В связи с отсутствием одного из основных судей, заседание было перенесено на 9 апреля 2015 года. Вместе с тем, Коммерческий суд Стамбула решил, что ходатайство о снятии ареста с акций будет рассмотрено путем созыва внеочередного заседания, однако не указал точную дату.

На дату предоставления консолидированной финансовой отчетности Руководство полагает, что исход судебного дела будет благоприятным.

Финансовые и условные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов финансовые и условные обязательства Группы включали следующее:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Обязательства по невыбранным займам	39,351	76,128
Гарантии	10,614	14,495
Коммерческие аккредитивы	15	485
	<u>49,980</u>	<u>91,108</u>
Обязательства по операционной аренде		
Менее 1 года	246	381
Более 1 года, но менее 5 лет	549	1,024
Более 5 лет	380	303
	<u>1,175</u>	<u>1,708</u>
Минус – залог денежных средств	(594)	(6,942)
Минус – резервы (Примечание 13)	(595)	(756)
Финансовые и условные обязательства	<u>49,966</u>	<u>85,118</u>

Соглашения об обязательствах по займам предусматривают право Банка на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых условий, неблагоприятных для Банка, включая изменение ставки рефинансирования, темпов инфляции, курсов обмена и пр.

При необходимости Группа запрашивает обеспечение по кредитным финансовым инструментам. Обеспечением могут являться банковские вклады, государственные ценные бумаги, ценные бумаги ведущих международных финансовых учреждений и другие активы.

Деятельность по управлению активами

Группа предоставляет услуги по управлению активами третьим сторонам, что предусматривает принятие Группой решений по размещению, приобретению и продаже ценных бумаг. Такие ценные

бумаги, находящиеся в доверительном управлении, не включены в данную консолидированную финансовую отчетность.

На 31 декабря 2014 года на счетах Группы имеются денежные средства клиентов, полученные с целью осуществления коммерческих сделок с ценными бумагами в размере 721 миллион тенге (на 31 декабря 2013 года – 631 миллиона тенге).

Денежные средства, полученные от клиентов для торговли ценными бумагами, представляют собой средства клиентов, не приносящие процентного дохода, которые ограничены в использовании по условиям договоров. Группа может использовать данные средства для совершения торговых сделок с ценными бумагами от имени клиентов только при наличии соответствующих инструкций от клиентов.

22. КОМИССИОННЫЕ И СБОРЫ

Чистый доход в виде комиссионных и сборов за годы, закончившиеся 31 декабря, получен из следующих источников:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014	Год, закончившийся 31 декабря 2013
Расчетные и кассовые операции	8,269	7,569
Переводные операции	6,216	6,339
Торговля иностранной валютой	764	787
Аккредитивы и гарантии	690	1,001
Комиссия за управление активами	434	3,537
Брокерские услуги	82	107
Кастодиальная деятельность	3	–
Прочие	432	433
Доход в виде комиссионных и сборов	16,890	19,773
Выпущенные долговые ценные бумаги	(904)	–
Аккредитивы и гарантии	(897)	(810)
Переводные операции	(744)	(647)
Брокерские услуги	(241)	(158)
Торговля иностранной валютой	(118)	(19)
Кастодиальная деятельность	(30)	(55)
Расчетные и кассовые операции	(12)	–
Прочие	(248)	(260)
Расходы в виде комиссионных и сборов	(3,194)	(1,949)
Чистый доход в виде комиссионных и сборов	13,696	17,824

23. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ОТ ТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

Чистый убыток от торговых операций за годы, закончившиеся 31 декабря, включает:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014	Год, закончившийся 31 декабря 2013
Ценные бумаги:		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2,697)	(4,050)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1,232	72
Производные финансовые инструменты	984	101
	(481)	(3,877)

Чистый убыток от ценных бумаг включает влияние покупки и продажи, а также изменений справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и влияние покупки и продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для

продажи. Результаты торговых операций и изменения справедливой стоимости форвардных операций учитываются в составе убытка от производных финансовых инструментов.

24 ОТЧИСЛЕНИЯ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ ИНВЕСТИЦИЙ

Отчисления на обесценение за 2014 и 2013 годов представлены ниже:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014	Год, закончившийся 31 декабря 2013
Формирование резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (Примечание 9)	(3,250)	(193)
Формирование резерва под обесценение инвестиций в ассоциированные организации (Примечание 11)	(2,769)	(4,463)
	<u>(6,019)</u>	<u>(4,656)</u>

25. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Расходы по оплате труда и другим выплатам работникам, а также административные и прочие операционные расходы включают в себя следующее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014	Год, закончившийся 31 декабря 2013
Заработная плата и бонусы	(15,328)	(15,827)
Отчисления на социальное обеспечение	(1,553)	(1,692)
Прочие выплаты	(268)	(239)
Расходы на персонал	<u>(17,149)</u>	<u>(17,758)</u>
Юридические и консультационные услуги	(13,884)	(12,348)
Аренда	(1,887)	(2,917)
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	(1,370)	(1,359)
Охрана	(781)	(804)
Связь	(661)	(778)
Обработка данных	(594)	(598)
Транспортные расходы	(292)	(313)
Маркетинг и реклама	(277)	(596)
Командировочные расходы	(262)	(277)
Канцелярские принадлежности	(191)	(199)
Почтовые и курьерские расходы	(191)	(123)
Инкассация	(161)	(146)
Пластиковые карты	(93)	(69)
Расходы на страхование	(54)	(21)
Штрафы	(41)	(141)
Агентские услуги	(36)	(49)
Прочее	(594)	(392)
Прочие операционные расходы	<u>(21,369)</u>	<u>(21,130)</u>

В расходы по юридическим и консультационным услугам включена оплата текущих расходов консультантов по возврату активов.

26. 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. В 2014 и 2013 годах Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды держателям простых акций.

Ниже приводятся данные о прибыли и акциях, использованных при расчете базовой и разводненной прибыли на акцию:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014	Год, закончившийся 31 декабря 2013
Чистый (убыток)/прибыль, относимый на держателей простых акций для расчета базовой прибыли на акцию, представляющая собой чистый (убыток)/прибыль за вычетом дивидендов, объявленных по невыкупаемым конвертируемым привилегированным акциям	(113,521)	7,195
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	<u>641,018,032,371</u>	<u>641,009,482,707</u>
Базовый и разводненный (убыток)/прибыль на акцию (в тенге)	<u><u>(0.18)</u></u>	<u><u>0.01</u></u>

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, млн. тенге	Балансовая стоимость одной акции, тенге	Количество акций в обращении	Чистые активы, млн. тенге	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	641,065,683,196	114,285	0.18	640,992,991,782	279,233	0.44

Руководство Группы считает, что балансовая стоимость одной акции рассчитана в соответствии с методологией Листинговых правил КФБ. Сумма капитала, относящегося к простым акциям, рассчитывается как итоговая сумма капитала за вычетом остаточной стоимости нематериальных активов.

27. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Введение

Группа, будучи объединением финансовых организаций, подвержена определенным видам рисков. Структура управления рисками организована таким образом, чтобы быстро выявлять и оценивать риски, связанные с тем или иным видом деятельности. Руководство понимает важность процесса управления рисками, как неотъемлемой части ежедневной деятельности Группы.

Группа управляет риском ликвидности, кредитным риском, рыночным риском, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью, и операционными рисками, которые могут повлиять на капитал и доходы Группы.

Структура управления рисками

Совет директоров

Процесс управления рисками непосредственно подчинен и подотчетен Совету директоров. Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение политики по управлению рисками и принятие стратегических решений по управлению рисками.

Комитет по рискам, управлению активами и обязательствами Совета Директоров

Комитет по рискам, управлению активами и обязательствами осуществляет надзор за деятельностью Группы по управлению рисками, принимает управленческие решения в отношении предварительного одобрения внутренних нормативных документов, касающихся управления, измерения, оценки и мониторинга рисков, требующих дальнейшего утверждения Советом директоров Банка.

Подразделения по управлению рисками

Подразделения по управлению рисками отвечают за выявление, оценку и контроль рисков. Ежедневная деятельность этих подразделений регулируется внутренними политиками и процедурами по управлению рисками. В состав Группы входят определенные подразделения, которые отвечают за управление кредитными рисками, операционными рисками, рисками ликвидности и рыночными рисками. Эти подразделения подотчетны Комитету по рискам, управлению активами и обязательствами и Правлению.

Внутренний аудит

Внутренний аудит является наиболее важным компонентом внутреннего контроля, включая контроль рисков. Служба внутреннего аудита регулярно проверяет достаточность внутренних процедур Группы. Результаты представляются на рассмотрение Совету директоров, который принимает соответствующие решения для устранения недостатков.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Группы оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, возникновение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку конечных фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Группа также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Группой лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Группа, а также уровень риска, который Группа готова принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Группа контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Комитету по рискам, управлению активами и обязательствами и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежемесячно старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Группы и принятия соответствующих решений.

Снижение риска

В рамках управления рисками Группа использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

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

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется 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 Группы к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

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

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Группа понесет убытки вследствие того, что ее 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.

Финансирование заемщиков осуществляется на основе выполнения ответственными подразделениями процедур по первичному отбору клиентов и предварительному структурированию сделки, по проведению экспертизы проектов, анализу финансово-хозяйственной деятельности и выполнению процедур, связанных с мониторингом и контролем риска. Решение о финансировании заемщика принимает соответствующий Кредитный комитет, в зависимости от размера рассматриваемого лимита на заемщика. Группа разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения, с учетом требований казахстанского законодательства. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска. Процедура проверки кредитного качества позволяет Группе оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым она подвержена, и предпринять необходимые меры.

Структура кредитных комитетов

Группа разработала политики, положения и руководства, которые предназначены обеспечить независимость и целостность процесса при принятии кредитных решений, и нацелены на оценку и своевременный мониторинг кредитного риска.

Коллегиальными кредитными органами, осуществляющими реализацию Кредитной политики Банка и рассмотрение, принятие решения о финансировании, организацию, проведение и контроль процесса кредитования в Банке, а также осуществляющие рассмотрение и принятие решения по вопросам возврата проблемных кредитов, являются кредитные комитеты. В зависимости от запрашиваемой суммы кредита и вида бизнеса, кредитные проекты рассматриваются соответствующими кредитными комитетами.

В настоящее время Банк имеет следующие кредитные комитеты:

- Кредитные комитеты филиалов – кредитные комитеты, уполномоченные рассматривать вопросы, связанные с Процессом кредитования малого и среднего бизнеса и розничного бизнеса в пределах максимального Лимита кредитования установленного решением Правления Банка;
- Центр принятия решений по розничному бизнесу - кредитный комитет, уполномоченный рассматривать вопросы, связанные с Процессом кредитования по проектам розничного бизнеса в пределах максимального Лимита кредитования – 18,000,000 (восемнадцать миллионов) тенге либо 100,000 (сто тысяч) долларов США;
- Центр принятия решений по малому и среднему бизнесу - кредитный комитет уполномоченный рассматривать вопросы, связанные с Процессом кредитования по проектам малого и среднего бизнеса в пределах максимального Лимита кредитования – 90,000,000 (девяносто миллионов) тенге либо 500,000 (пятьсот тысяч) долларов США;
- Кредитный комитет розничного бизнеса – кредитный комитет уполномоченный рассматривать вопросы, связанные с Процессом кредитования розничного бизнеса в пределах максимального Лимита кредитования – до 150,000,000 (сто пятьдесят миллионов) тенге включительно, а также вопросы по Кредитным проектам Лимит кредитования и полномочия по которым превышает лимиты Центров принятия решения, Кредитных комитетов филиалов;
- Кредитный Комитет Головного Банка – кредитный комитет, уполномоченный рассматривать вопросы, связанные с Процессом кредитования корпоративного и малого и среднего бизнесов, а также вопросы по Кредитным проектам, лимит кредитования по которым превышает лимит нижестоящих коллегиальных органов. В состав комитета входят работники Банка уровня должности не ниже Заместителя директора Департамента, а также Советник Председателя Правления;
- Комитет по проблемным долгам - комитет, уполномоченный рассматривать вопросы, связанные с принятием решений по проблемным долгам, направленных на улучшение качества кредитного портфеля, усиление работы по возврату задолженности, координации действий структурных подразделений по погашению проблемных долгов, а также с целью оздоровления проблемных долгов;

- Кредитные заявки, выходящие за рамки полномочий кредитного комитета Головного Банка, Комитета по проблемным долгам, Кредитного комитета розничного бизнеса, или превышающие определенные лимиты Кредитного комитета Головного Банка, Комитета по проблемным долгам, Кредитного комитета розничного бизнеса, рассматриваются на Правлении Банка;
- Комитет, созданный при Совете директоров Банка, реализует внутреннюю кредитную политику Банка, осуществляет контроль за качеством кредитного портфеля и дает предварительное разрешение на выдачу займов, превышающих размер 5% (пять процентов) от собственного капитала Банка, в порядке, установленном внутренними нормативными документами Банка.
- Совет директоров Банка рассматривает вопросы о Кредитовании в случаях, когда планируется заключение:
 - 1) сделок с Лицами, связанными с Банком особыми отношениями и/или в заключении которых имеется заинтересованность;
 - 2) сделок, условия которых отличаются от рыночных условий;
 - 3) сделок, размер которых превышает 5% (пять процентов) собственного капитала Банка;
 - 4) сделок, отнесенных к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка.

Производные финансовые инструменты

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

Обязательства кредитного характера

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

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 10.

Кредитное качество по классам финансовых активов

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по статьям отчета о финансовом положении. Суммы представлены без вычета провизий на обесценение.

	Примечание	31 декабря 2014 года			Итого
		Не просроченные и не обесцененные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные на индивидуальной основе	
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением средств в кассе)	5	177,871	–	–	177,871
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	16,881	–	–	16,881
Средства в финансовых учреждениях	7	28,739	–	56,069	84,808
Производные финансовые активы	8	240	–	–	240
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	36,112	881	252	37,245
Займы клиентам:	10				
Корпоративное кредитование		21,395	2,620	2,150,154	2,174,169
Кредитование физических лиц		120,510	2,837	110,495	233,842
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса		61,946	391	61,493	123,830
Облигации АО «Самрук-Казына»		35,087	–	–	35,087
Облигации АО «Самрук-Казына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО		621,129	–	–	621,129
Итого		1,119,910	6,729	2,378,463	3,505,102

	Примечание	31 декабря 2013 года			Итого
		Не просроченные и не обесцененные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные на индивидуальной основе	
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением средств в кассе)	5	25,531	–	–	25,531
Обязательные резервы		158	–	–	158
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	22,205	–	–	22,205
Средства в финансовых учреждениях	7	20,351	–	67,942	88,293
Производные финансовые активы	8	1,654	–	–	1,654
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	37,190	46	561	37,797
Займы клиентам:	10				
Корпоративное кредитование		30,319	8,799	2,440,166	2,479,284
Кредитование физических лиц		151,633	774	90,438	242,845
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса		94,606	2,927	63,677	161,210
Облигации АО «Самрук-Казына»		147,981	–	–	147,981
Облигации АО «Самрук-Казына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО		508,235	–	–	508,235
Итого		1,039,863	12,546	2,662,784	3,715,193

Информация о кредитном качестве просроченных, но не обесцененных финансовых активов.

	31 декабря 2014 года				Итого
	Менее 30 дней	31-90 дней	91-365 дней	Более 365 дней	
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	881	–	–	–	881
Займы клиентам:					
Корпоративное кредитование	–	–	–	2,620	2,620
Кредитование физических лиц	122	338	2,377	–	2,837
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	190	95	4	102	391
Итого	1,193	433	2,381	2,722	6,729

	31 декабря 2013 года				Итого
	Менее 30 дней	31-90 дней	91-365 дней	Более 365 дней	
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	46	46
Займы клиентам:					
Корпоративное кредитование	–	104	447	8,248	8,799
Кредитование физических лиц	174	94	418	88	774
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	204	371	1,181	1,171	2,927
Итого	378	569	2,046	9,553	12,546

«Залоговое обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск» раскрыты в Примечании 10 относительно подробной информации по видам имеющихся залогов, а также в отношении резерва на обесценение займов клиентам.

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке займов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты основного долга и процентов более чем на 30 дней; известно ли о затруднениях контрагентов в отношении движения денежных средств, нарушениях первоначальных условий договора. Группа проводит проверку на обесценение на двух уровнях: на уровне резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и на уровне резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Группа определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому займу, 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, если только непредвиденные обстоятельства не требуют более пристального внимания. В Примечаниях 4 и 10 детально рассматривается влияние таких обстоятельств.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы на убытки от займов клиентам, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов и авансов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель, сформированный в зависимости от отраслей экономики и сегментов кредитования 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. Руководство подразделения отвечает за определение этого периода, который может длиться до одного года.

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

Географическая концентрация денежных активов и обязательства Группы представлена далее:

	31 декабря 2014 года			Итого
	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны СНГ и прочие страны	
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	177,268	21,437	5,252	203,957
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15,658	622	601	16,881
Средства в финансовых учреждениях	13,912	1,382	22,287	37,581
Производные финансовые активы	59	181	–	240
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	33,248	3,205	792	37,245
Займы клиентам	377,450	4,976	61,212	443,638
Облигации АО «Самрук-Казына»	35,087	–	–	35,087
Облигации АО «Самрук-Казына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО	621,129	–	–	621,129
Прочие финансовые активы	8,768	130	1,984	10,882
	<u>1,282,579</u>	<u>31,933</u>	<u>92,128</u>	<u>1,406,640</u>
Обязательства:				
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	581,063	–	–	581,063
Средства финансовых учреждений	127,558	24	592	128,174
Производные финансовые обязательства	7,359	–	–	7,359
Средства клиентов	512,539	–	–	512,539
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,380	–	–	4,380
Заем от АО «Самрук-Казына»	120,621	–	–	120,621
Резервы	301	–	294	595
Прочие финансовые обязательства	28,449	2,011	552	31,012
	<u>1,382,270</u>	<u>2,035</u>	<u>1,438</u>	<u>1,385,743</u>
Чистая позиция	<u>(99,691)</u>	<u>29,898</u>	<u>90,690</u>	<u>20,897</u>
Условные обязательства:				
Обязательства по невыбранным займам, гарантии и коммерческие аккредитивы	<u>44,443</u>	<u>16</u>	<u>5,521</u>	<u>49,980</u>

	31 декабря 2013 года			
	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны СНГ и прочие страны	Итого
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	44,331	10,216	6,110	60,657
Обязательные резервы	–	–	158	158
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21,353	270	582	22,205
Средства в финансовых учреждениях	18,666	1,168	14,397	34,231
Производные финансовые активы	–	190	1,464	1,654
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	32,957	3,170	1,670	37,797
Займы клиентам	549,915	7,605	58,919	616,439
Облигации АО «Самрук-Казына»	147,981	–	–	147,981
Облигации АО «Самрук-Казына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО	508,235	–	–	508,235
Прочие финансовые активы	6,198	283	876	7,357
	<u>1,329,636</u>	<u>22,902</u>	<u>84,176</u>	<u>1,436,714</u>
Обязательства:				
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	475,439	–	–	475,439
Средства финансовых учреждений	17,714	19,178	5,518	42,410
Производные финансовые обязательства	8,343	–	–	8,343
Средства клиентов	538,651	–	11,941	550,592
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,658	67,869	966	74,493
Заем от АО «Самрук-Казына»	114,537	–	–	114,537
Резервы	450	1	305	756
Прочие финансовые обязательства	14,322	2,106	12,516	28,944
	<u>1,175,114</u>	<u>89,154</u>	<u>31,246</u>	<u>1,295,514</u>
Чистая позиция	<u>154,522</u>	<u>(66,252)</u>	<u>52,930</u>	<u>141,200</u>
Условные обязательства:				
Обязательства по невыбранным займам, гарантии и коммерческие аккредитивы	<u>83,474</u>	<u>57</u>	<u>7,577</u>	<u>91,108</u>

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Коллегиальным рабочим органом Банка, определяющим политику Банка по проведению активных и пассивных операций в части рыночных и пруденциальных рисков, является Комитет по управлению активами и пассивами (далее по тексту – «КУАП»). Основными функциями КУАП среди прочих являются:

- определение политики эффективного управления активами и пассивами Банка, позволяющей максимизировать уровень доходности банковских операций в соответствии с утвержденной стратегией развития банка и политикой проведения операций в Банке при соблюдении всех установленных требований банковского законодательства;
- определение общей политики управления активными и пассивными операциями, направленной на рост процентного и непроцентного дохода Банка при поддержании адекватного уровня ликвидности и минимизации воздействия на Банк рисков, присутствующих на рынке;
- текущее комплексное управление финансовыми рисками в целях достижения оптимального соотношения риск/доходность.

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства при их наступлении. Управление риском ликвидности является одним из основных направлений процесса управления рисками Группы и осуществляется посредством GAP-анализа, анализа движения денежных средств и стресс-тестирования.

Метод GAP – анализ заключается в составлении таблицы разрывов по срокам, оставшимся до погашения, активов и пассивов, и расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующем сроке.

Метод анализа движения денежных средств заключается в сборе и комплексном анализе информации обо всех основных притоках и оттоках денег на будущие периоды, возникающие в результате изменений размера активов и обязательств, состава собственного капитала, доходов и расходов.

Руководство КУАП анализирует операционные данные еженедельно и принимает решения относительно управления ликвидностью. КУАП рассматривает следующие вопросы: анализ расхождения активов и обязательств с разбивкой по срокам погашения и валютам, срок действия активов и обязательств и анализ будущих денежных потоков. Все бизнес-подразделения и управления рисками участвуют в процессе управления ликвидностью Группы с целью обеспечения информационной поддержки.

Руководство регулярно отслеживает высоколиквидные активы, которые могут быть реализованы в любой момент времени. Банк создает портфель, состоящий из высоколиквидных активов, в основном долговых финансовых инструментов, выпущенных государствами, имеющими высокий кредитный рейтинг.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов 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. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды:

	В течение одного года	Более одного года	Итого
31 декабря 2014 года			
Финансовые обязательства:			
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	581,035	28	581,063
Средства финансовых учреждений	120,754	7,923	128,677
Производные финансовые инструменты	7,359	–	7,359
Средства клиентов	329,871	306,924	636,795
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,100	3,570	4,670
Заем от АО «Самрук-Казына»	9,591	326,167	335,758
Резервы	195	400	595
Прочие финансовые обязательства	33,417	1,726	35,143
Итого недисконтированных финансовых обязательств	1,083,322	646,738	1,730,060

	В течение одного года	Более одного года	Итого
31 декабря 2013 года			
Финансовые обязательства:			
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	476,532	28	476,560
Средства финансовых учреждений	23,720	22,392	46,112
Производные финансовые инструменты	8,343	–	8,343
Средства клиентов	387,739	300,131	687,870
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,427	170,918	179,345
Заем от АО «Самрук-Казына»	9,591	340,475	350,066
Резервы	346	410	756
Прочие финансовые обязательства	28,944	–	28,944
Итого недисконтированных финансовых обязательств	943,642	834,354	1,777,996

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с Казахстанским законодательством, Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (Примечание 17).

В таблице ниже представлены договорные сроки действия финансовых и условных обязательств Группы.

	В течение одного года	Более одного года	Итого
31 декабря 2014 года	15,720	34,260	49,980
31 декабря 2013 года	30,223	60,885	91,108

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. Рыночный риск по торговому и неторговому портфелю управляется и контролируется на основании анализа чувствительности.

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. В следующей таблице представлена чувствительность консолидированного отчета о прибылях и убытках Группы к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие параметры приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках, основанных на преобладающих рыночных условиях, на прибыль до налогообложения за один год, рассчитанная на основании финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей ставкой и переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющихся на 31 декабря 2014 года. Чувствительность капитала рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на 31 декабря 2014 года, с учетом предполагаемых изменений в ставках, на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными. Изменения в допущениях связаны с изменениями экономических условий на рынках, на которых Группа осуществляет свою деятельность и принимает во внимание ожидаемые колебания валютных курсов.

Валюта	Изменение в базисных пунктах	31 декабря 2014 года	Чувствительность капитала
		Чувствительность прибыли до налогообложения	
Доллары США	-703/671	(7,983)/7,619	2,504/(2,390)
Тенге	-703/671	(4,983)/4,756	5,989/(5,716)
Евро	-703/671	(1,770)/1,690	–
Российский рубль	-703/671	(500)/478	–
Бразильский реал	-703/671	–	1/(1)
Канадский доллар	-703/671	–	3/(3)
Австралийский доллар	-703/671	–	20/(19)

Валюта	Изменение в базисных пунктах	31 декабря 2013 года	Чувствительность капитала
		Чувствительность прибыли до налогообложения	
Доллары США	-101/105	160/(167)	160/(166)
Тенге	-101/105	176/(183)	941/(979)
Евро	-101/105	(235)/244	–
Российский рубль	-101/105	1/(1)	11/(11)
Бразильский реал	-101/105	2/(2)	15/(16)
Белорусский рубль	-101/105	(27)/28	–
Канадский доллар	-101/105	–	24/(25)
Австралийский доллар	-101/105	–	66/(69)

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Лимиты валютной позиции, установленные НБРК, отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 декабря 2014 и 2013 годов по денежным активам и обязательствам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на консолидированный отчет о прибылях и убытках, при этом все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное уменьшение в консолидированный отчете о прибылях и убытках, а положительные суммы отражают потенциальное увеличение.

Валюта	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Изменение в валютном курсе, %	Влияние на прибыль до налогообложения и капитал	Изменение в валютном курсе, %	Влияние на прибыль до налогообложения и капитал
Доллары США	10/3.30	1,709/563	10/22.2	2,559/5,672
Евро	10/3.55	883/313	10/21.6	2,663/5,748
Российские рубли	10/5.85	336/197	10/14.0	276/386
Швейцарские франки	10/3.59	5/2	10/21.3	5/10
Японские йены	10/3.89	4/1	10/26.5	2/4
Английские фунты стерлингов	10/3.64	293/107	10/22.9	91/208
Канадский доллар	10/3.80	(369)/(140)	10/18.4	(377)/(695)
Белорусский рубль	10/5.67	619/351	-20/20.0	(1,346)/1,346

Риск изменения цен на акции

Риск изменения цен на акции – риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций. Риск изменения цен на акции возникает у Банка по инвестиционному и торговому портфелю.

Ниже представлено влияние на прибыль и капитал (в результате изменения в справедливой стоимости долевых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и учитываемых как имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря) вследствие возможных изменений в индексах цен на акции, с использованием модели определения стоимости капитальных активов; прочие параметры приняты как величины постоянные:

Рыночный индекс	2014			2013		
	Повышение индексов, %	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Повышение индексов, %	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
KASE	27.08	199	882,360	7.16	20	92
BMCX	–	–	–	23.86	14	4
NASDAQ	14.14	19	–	33.07	34	10
FTSE	11.36	1,032	7,711	6.48	867	19
ASX	–	–	–	5.88	3	2
MICEX	23.89	–	–	2.04	–	–
MSCI World Index	8.94	–	–	12.18	–	–

Рыночные индексы	2014			2013		
	Понижение индексов, %	Влияние на прибыль до налогообложения и капитал	Влияние на капитал	Понижение индексов, %	Влияние на прибыль до налогообложения и капитал	Влияние на капитал
KASE	-27.08	(189)	(164,023)	-7.16	14	89
BMCX	–	–	–	-23.86	(13)	(4)
NASDAQ	-14.14	(19)	–	-33.07	(34)	(10)
FTSE	-11.36	(782)	(7,552)	-6.48	(781)	(14)
ASX	–	–	–	-5.88	(4)	2
MICEX	-23.89	–	–	-2.04	–	–
MSCI World Index	-8.94	–	–	-12.18	–	–

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Группа понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, ипотечные кредиты с фиксированной ставкой в случае снижения процентных ставок.

Ниже представлено влияние на чистый процентный доход в случае, если 10% погашаемых финансовых инструментов досрочно погашены на начало года; прочие параметры приняты как величины постоянные:

	Влияние на чистый процентный доход/расход
2014	(1,462)
2013	(296)

Операционный риск

Банк в своей повседневной деятельности подвержен операционному риску, который определяется как риск возникновения убытков в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны сотрудников, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий.

Созданная в Банке система управления операционными рисками определена размером потенциальных убытков, которые могут создавать угрозу финансовой устойчивости Банка. С целью обеспечения финансовой устойчивости, Банк осуществляет политику управления операционным риском в соответствии с требованиями Комитета по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан, а также рекомендациям Базельского Комитета по банковскому надзору.

Управление операционными рисками заключается в выявлении, оценке, мониторинге, контроле и (или) минимизации операционных рисков с помощью различных инструментов операционного риск-менеджмента, таких как:

- База данных по операционным рискам (SAS OpRisk Monitor) – в настоящее время в Банке применяется система управления операционными рисками на базе решения SAS OpRisk Monitor, ведущего мирового поставщика решений по риск-менеджменту, позволяющая адекватно оценить подверженность Банка операционному риску, а также разработать соответствующие меры для контроля (снижения) операционного риска;
- Самооценка рисков (Risk Self-Assessment) – оценка операционной и иной деятельности Банка с использованием перечня контрольных вопросов для выявления уязвимости к потенциальному операционному риску и (или) проведение рабочих встреч для выявления сильных и слабых сторон в управлении операционным риском;
- Идентификация операционных рисков (Operational Risk Assessment Process) – процесс идентификации операционных рисков в существующих и новых продуктах при их внедрении либо внесении изменений;
- Карта рисков (Risk Map) – описание видов и уровня рисков, присущих различным бизнес-процессам и/или структурным подразделениям Банка для выявления слабых сторон и ранжирования по приоритетности последующих действий по управлению рисками;
- Ключевые индикаторы риска (Key Risk Indicator) – количественные показатели, характеризующие степень подверженности Банка операционному риску, на основе которых выявляется степень приближения Банка к критическому уровню риска, при котором Группой принимаются меры по его минимизации рисков.

Управление операционными рисками в Банке осуществляется Комитетом по операционным рискам, в состав которого входят руководители различных бизнес подразделений Банка. Председателем Комитета по операционным рискам является Управляющий Директор – Член Правления, курирующий риск-менеджмент в Банке.

Основными целями деятельности Комитета по операционным рискам является построение, контроль функционирования и развитие системы управления операционными рисками в Банке.

Управленческая отчетность по операционным рискам в целях своевременного принятия решений по управлению операционными рисками подготавливается и выносится на рассмотрение Комитета по

операционным рискам, Правления, Комитета по рискам, управлению активами и обязательствами Совета Директоров Банка.

28. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Процедуры оценки справедливой стоимости

Совет директоров Банка утверждает внутренние нормативные документы и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае торговых и имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг, производных финансовых инструментов, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость, привлекаются сторонние оценщики. Вопрос о привлечении сторонних оценщиков решается Советом директоров ежегодно после обсуждения с Комитетом по аудиту Банка. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. Как правило, оценщики меняются каждые три года. После обсуждения со сторонними оценщиками Банка Совет директоров принимает решение о том, какие методики оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае.

Иерархия источников справедливой стоимости

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.

	31 декабря 2014 года		
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемы е исходные данные (Уровень 3)
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости:			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34,971	–	–
Производные финансовые активы	–	240	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	38,951	–	–
Активы, предназначенные для продажи	–	–	13,907
Основные средства – здания	–	–	12,818
Инвестиционная недвижимость	–	–	1,395
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается:			
Денежные средства и их эквиваленты	–	203,957	–
Средства в финансовых учреждениях	–	37,778	–
Займы клиентам	–	478,703	–
Облигации АО «Самрук-Казына»	–	34,458	–
Облигации АО «Самрук-Казына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО	–	627,741	–
Прочие финансовые активы	–	–	10,882
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости:			
Производные финансовые обязательства	–	7,359	–
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается:			
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	–	581,063	–
Средства финансовых учреждений	–	128,199	–
Средства клиентов	–	511,028	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,427	–	–
Заем от АО «Самрук-Казына»	–	144,369	–
Резервы	–	–	595
Прочие финансовые обязательства	–	–	31,012

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

	31 декабря 2013 года		
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемы е исходные данные (Уровень 3)
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости:			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59,953	–	–
Производные финансовые активы	–	1,654	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	41,491	–	–
Активы, предназначенные для продажи	–	–	5,198
Основные средства – здания	–	–	5,629
Инвестиционная недвижимость	–	–	1,463
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается:			
Денежные средства и их эквиваленты	–	60,657	–
Обязательные резервы	–	158	–
Средства в финансовых учреждениях	–	36,472	–
Займы клиентам	–	648,930	–
Облигации АО «Самрук-Казына»	–	151,925	–
Облигации АО «Самрук-Казына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО	–	521,766	–
Прочие финансовые активы	–	–	7,357
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости:			
Производные финансовые обязательства	–	8,343	–
Обязательства, связанные с активами, предназначенными для продажи	–	–	1,866
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается:			
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	–	475,439	–
Средства финансовых учреждений	–	43,757	–
Средства клиентов	–	578,716	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	91,343	–	–
Заем от АО «Самрук-Казына»	–	152,758	–
Резервы	–	–	756
Прочие финансовые обязательства	–	–	28,944

В 2014 и 2013 годах переводов между уровнями 1, 2 и 3 не было.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Группой допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы, валютные свопы, форвардные валютные контракты и долгосрочные валютные опционы. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемая(-ые) методика(-и) оценки и исходные данные).

Финансовые активы/финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 6)	34,971	59,953	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы (Примечание 8)	240	1,654	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 9)	38,951	41,491	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
Основные средства (Примечание 12)	12,818	5,629	Уровень 3	Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена при помощи метода сопоставления с рынком, который отражает последние цены сделок на аналогичные объекты недвижимости.	Ежегодные цены основаны на ценах рыночных операций, существенно скорректированных в отношении различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости.	Существенное увеличение цен рыночных операций приведет к существенному повышению справедливой стоимости, и наоборот.
Инвестиционная недвижимость (Примечание 19)	1,395	1,463	Уровень 3	Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости была определена независимыми оценщиками. Справедливая стоимость была определена на основании доходного и затратного методов, и сравнительного подхода. При определении справедливой стоимости объектов недвижимости наилучшим и наиболее эффективным использованием объектов недвижимости является их текущее использование.	Ежемесячная рыночная арендная плата, учитывая разницы в месторасположении, и индивидуальные факторы, такие как фасад и размеры, между сопоставимыми зданиями и данным объектом недвижимости.	Существенное увеличение используемой арендной платы приведет к существенному повышению справедливой стоимости, и наоборот.
Производные финансовые обязательства (Примечание 8)	7,359	8,343	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо

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

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	31 декабря 2014 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы:		
Денежные средства и их эквиваленты	203,957	203,957
Средства в финансовых учреждениях	37,581	37,778
Займы клиентам	443,638	478,703
Облигации АО «Самрук-Казына»	35,087	34,458
Облигации АО «Самрук-Казына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО	621,129	627,741
Прочие финансовые активы	10,882	10,882
Финансовые обязательства:		
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	581,063	581,063
Средства финансовых учреждений	128,174	128,199
Средства клиентов	512,539	511,028
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,380	3,427
Заем от АО «Самрук-Казына»	120,621	144,369
Резервы	595	595
Прочие финансовые обязательства	31,012	31,012
31 декабря 2013 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы:		
Денежные средства и их эквиваленты	60,657	60,657
Обязательные резервы	158	158
Средства в финансовых учреждениях	34,231	36,472
Займы клиентам	616,439	648,930
Облигации АО «Самрук-Казына»	147,981	151,925
Облигации АО «Самрук-Казына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО	508,235	521,766
Прочие финансовые активы	7,357	7,357
Финансовые обязательства:		
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	475,439	475,439
Средства финансовых учреждений	42,410	43,757
Средства клиентов	550,592	578,716
Выпущенные долговые ценные бумаги	74,493	91,343
Заем от АО «Самрук-Казына»	114,537	152,758
Резервы	756	756
Прочие финансовые обязательства	28,944	28,944

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае, когда финансовые активы и финансовые обязательства, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. Если для выпущенных облигаций не существует рыночных цен, то используется модель дисконтированных денежных потоков на основании кривой доходности по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения.

Основные средства – здания и земля

Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Это означает, что оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных в отношении различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. По состоянию на дату оценки справедливая стоимость объектов недвижимости основывается на оценках, произведенных оценочными компаниями, которые являются аккредитованными независимыми оценщиками.

29. ПЕРЕДАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ИЛИ ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ В КАЧЕСТВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ

Ипотечные кредиты

Группа периодически продает часть своего ипотечного портфеля Казахстанской ипотечной компании (далее по тексту – «КИК») с полным правом обращения взыскания на Группу по любому непогашенному займу. Группа определила, что в результате такой сделки не все риски и вознаграждения, связанные с портфелем, были переданы КИК. Таким образом, Группа продолжает признавать эти займы как актив в своем консолидированном отчете о финансовом положении, при этом, соответствующее обязательство на ту же сумму отражается в займах, полученных от кредитных учреждений. На 31 декабря 2014 года такие займы составляли 2,054 миллиона тенге (на 31 декабря 2013 года – 2,565 миллиона тенге).

Операции секьюритизации

На 31 декабря 2014 года займы клиентам включали займы на сумму 4,338 миллион тенге, которые были заложены в качестве обеспечения по облигациям, обеспеченным пулом ипотечных кредитов (на 31 декабря 2013 года – 5,651 миллиона тенге). Обязательства перед внешними держателями облигаций отражены по статье «Выпущенные долговые ценные бумаги», на 31 декабря 2014 года в сумме 4,380 миллиона тенге (31 декабря 2013 года – 5,658 миллиона тенге).

Договоры «репо»

По состоянию на 31 декабря 2014 года балансовая стоимость долговых ценных бумаг, заложенных в качестве обеспечения по соглашениям репо и займам от НБРК, составила 621,129 миллиона тенге (на 31 декабря 2013 года – 508,235 миллиона тенге). НБРК имеет право продавать или перезакладывать данные долговые ценные бумаги в течение срока действия соглашений репо. Справедливая стоимость данных долговых ценных бумаг, являющихся обеспечением по соглашениям репо и по займам от НБРК, на 31 декабря 2014 года составила 627,741 миллиона тенге (на 31 декабря 2013 года – 521,766 миллиона тенге).

Активы, удерживаемые в качестве обеспечения

На 31 декабря 2014 года Группа удерживает 594 миллиона тенге (31 декабря 2013 года – 6,942 миллиона тенге), включенных в состав «Средств клиентов» в качестве обеспечения по гарантиям и прочим обязательствам клиентов (Примечание 21). Группа обязана вернуть обеспечение по истечении срока действия соответствующих договоров.

30. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению раскрыта в Примечании 27.

	31 декабря 2014 года			31 декабря 2013 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	203,957	–	203,957	60,657	–	60,657
Обязательные резервы	–	–	–	158	–	158
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34,971	–	34,971	59,953	–	59,953
Средства в финансовых учреждениях	20,620	16,961	37,581	18,573	15,658	34,231
Производные финансовые активы	200	40	240	–	1,654	1,654
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6,885	32,066	38,951	6,429	35,062	41,491
Займы клиентам	199,612	244,026	443,638	301,334	315,105	616,439
Облигации АО «Самрук-Казына»	587	34,500	35,087	2,481	145,500	147,981
Облигации АО «Самрук-Казына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО	10,629	610,500	621,129	8,735	499,500	508,235
Инвестиции в ассоциированные организации	–	8,840	8,840	–	16,233	16,233
Основные средства	–	15,120	15,120	–	8,829	8,829
Гудвил	–	171	171	–	998	998
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	3,167	–	3,167	3,438	–	3,438
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	–	226	226	–	8,808	8,808
Прочие активы	75,548	4,304	79,852	83,800	4,853	88,653
Активы, предназначенные для продажи	13,907	–	13,907	5,198	–	5,198
Итого активы	570,083	966,754	1,536,837	550,756	1,052,200	1,602,956
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	581,035	28	581,063	475,411	28	475,439
Средства финансовых учреждений	120,889	7,285	128,174	20,478	21,932	42,410
Производные финансовые обязательства	7,359	–	7,359	8,343	–	8,343
Средства клиентов	310,438	202,101	512,539	369,454	181,138	550,592
Выпущенные долговые ценные бумаги	925	3,455	4,380	1,419	73,074	74,493
Заем от АО «Самрук Казына»	4,209	116,412	120,621	4,236	110,301	114,537
Резервы	195	400	595	346	410	756
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	–	55	55	–	79	79
Прочие обязательства	40,430	16,322	56,752	39,586	14,649	54,235
Обязательства, связанные с активами, предназначенными для продажи	10,028	–	10,028	1,866	–	1,866
Итого обязательства	1,075,508	346,058	1,421,566	921,139	401,11	1,322,750
Нетто-позиция	(505,425)	620,696	115,271	(370,383)	650,589	280,206
Накопленное расхождение	(505,425)	115,271		(370,383)	280,206	

31. АНАЛИЗ ПО СЕГМЕНТАМ

Для управленческих целей, Группа имеет четыре основных операционных отраслевых сегмента:

Корпоративные банковские услуги – предоставление юридическим лицам, за исключением предприятий малого и среднего бизнеса средств, для проведения безналичных расчетов, текущие счета, вклады, овердрафты, займы и другие источники кредитования, операции с иностранной валютой и документарные операции.

Малый и средний бизнес – открытие и ведение текущих счетов частных и индивидуальных предпринимателей, крестьянских хозяйств и предприятий малого и среднего бизнеса, вклады, овердрафты, займы и прочие источники кредитования, операционные услуги, связанные с наличными деньгами и иностранной валютой, документарными операциями, а также электронные системы обслуживания клиентов.

Розничные банковские услуги – банковские услуги для физических лиц, счета частных клиентов, сберегательные счета, вклады, сберегательные инвестиционные продукты, ответственное хранение, кредитные и дебетовые карты, потребительские займы и ипотека, а также услуги, связанные с операциями с наличными деньгами и иностранной валютой.

Инвестиционная деятельность – финансовые активы и обязательства, используемые для торговых и инвестиционных целей, финансирование, сопровождение сделок по слиянию и приобретению.

Для целей представления отчетных сегментов, указанных выше, объединения операционных сегментов не производилось.

Трансфертные цены в операциях между операционными сегментами устанавливаются на коммерческой основе, аналогично сделкам с третьими сторонами.

Руководство осуществляет мониторинг операционных результатов деятельности каждого из подразделений отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности. Результаты деятельности сегментов оцениваются на основе операционной прибыли или убытков, их оценка производится в соответствии с оценкой операционной прибыли или убытков, что в некоторых случаях, как это раскрыто в следующей таблице, отличается от оценки операционной прибыли и убытков в консолидированной финансовой отчетности. Подходные налоги рассматриваются с точки зрения всей Группы и не распределяются на операционные сегменты.

Информация по сегментам для основных отчетных деловых сегментов Группы по состоянию и за годы, закончившиеся на эти даты, представлена далее:

	Корпоратив- ные банковские услуги	Малый и средний бизнес	Розничные банковские услуги	Инвестици- онная деятельность	Нераспреде- ленные суммы	Элиминиро- вание	Итого
31 декабря 2014 года							
Внешний процентный доход	45,980	15,460	27,759	45,670	592	–	135,461
Внутренний процентный доход	1,989	2,393	27,242	107,301	–	(138,925)	–
Внешний процентный расход	(833)	(1,838)	(20,217)	(61,059)	(58)	–	(84,005)
Внутренний процентный расход	(23,482)	(7,327)	(14,681)	(93,435)	–	138,925	–
Чистый процентный доход до обесценения (Формирование)/восстановление резервов под обесценение	23,654	8,688	20,103	(1,523)	534	–	51,456
	(117,964)	(965)	(10,970)	2,203	–	–	(127,696)
Чистый процентный (расход)/доход	(94,310)	7,723	9,133	680	534	–	(76,240)
Непроцентный доход	6,701	7,578	12,107	9,389	403	(1,224)	34,954
Доля в чистом доходе ассоциированных организаций	–	–	–	125	–	–	125
Непроцентные расходы	(17,125)	(6,217)	(17,149)	(11,007)	(1,199)	1,224	(51,473)
Износ и амортизация	(523)	(225)	(747)	(30)	(31)	–	(1,556)
Отчисления на обесценение инвестиций	–	–	–	(6,019)	–	–	(6,019)
Прочее обесценение и резервы	(1,125)	(176)	(10)	(568)	(68)	–	(1,947)
Убыток от снижения стоимости залогового имущества	(1,636)	–	–	–	–	–	(1,636)
(Убыток)/прибыль до учета расходов по корпоративному подоходному налогу	(108,018)	8,683	3,334	(7,430)	(361)	–	(103,792)
Расход по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	(9,662)	–	(9,662)
Чистый (убыток)/прибыль после учета расходов по корпоративному подоходному налогу	(108,018)	8,683	3,334	(7,430)	(10,023)	–	(113,454)
Итого активов	272,470	94,521	200,171	1,066,131	7,477	(103,933)	1,536,837
Итого обязательств	66,793	105,728	320,268	961,323	(146)	(32,400)	1,421,566
Прочая информация по сегментам							
Инвестиции в ассоциированные компании	–	–	–	8,840	–	–	8,840
Капитальные затраты	–	–	–	545	–	–	545

	Корпоратив- ные банковские услуги	Малый и средний бизнес	Розничные банковские услуги	Инвестици- онная деятельность	Нераспреде- ленные суммы	Элиминиро- вание	Итого
31 декабря 2013 года							
Внешний процентный доход	41,112	18,729	31,552	45,657	192	–	137,242
Внутренний процентный доход	1,762	1,938	24,835	32,740	–	(61,275)	–
Внешний процентный расход	(1,080)	(2,732)	(22,607)	(58,824)	(104)	–	(85,347)
Внутренний процентный расход	(33,098)	(3,745)	(14,811)	(9,621)	–	61,275	–
Чистый процентный доход до обесценения (Формирование)/восстановление резервов под обесценение	8,696	14,190	18,969	9,952	88	–	51,895
	(18,498)	(159)	(7,816)	5,094	–	–	(21,379)
Чистый процентный (расход)/доход	(9,802)	14,031	11,153	15,046	88	–	30,516
Непроцентный доход	7,069	8,134	13,873	4,747	153	(1,672)	32,304
Доля в чистом убытке ассоциированных организаций	–	–	–	(3,908)	–	–	(3,908)
Непроцентные расходы	(19,995)	(7,263)	(19,848)	(2,985)	(829)	1,672	(49,248)
Износ и амортизация	(343)	(338)	(1,075)	(124)	(9)	–	(1,889)
Отчисления на обесценение инвестиций	–	–	–	(4,656)	–	–	(4,656)
Прочее обесценение и резервы	309	1,768	5	(269)	–	–	1,813
Убыток от снижения стоимости залогового имущества	(5,447)	–	–	–	–	–	(5,447)
(Убыток)/прибыль до учета расходов по корпоративному подоходному налогу	(28,209)	16,332	4,108	7,851	(597)	–	(515)
Льгота по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	7,971	–	7,971
Чистый (убыток)/прибыль после учета расходов по корпоративному подоходному налогу	(28,209)	16,332	4,108	7,851	7,374	–	7,456
Итого активов	358,679	118,755	221,604	1,010,440	11,719	(118,241)	1,602,956
Итого обязательств	71,380	132,778	343,537	806,494	460	(31,899)	1,322,750
Прочая информация по сегментам							
Инвестиции в ассоциированные компании	–	–	–	16,233	–	–	16,233
Капитальные затраты	23	102	364	9	–	–	498

Географическая информация

Ниже в таблицах отражена информация о распределении выручки Группы от сделок с внешними клиентами и долгосрочных активов на основании местоположения клиентов или активов, соответственно:

	Казахстан	Страны, являющиеся членами ОЭСР	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	Итого
31 декабря 2014 года				
Долгосрочные активы	17,673	–	–	17,673
Выручка	137,732	761	13,864	152,357
31 декабря 2013 года				
Долгосрочные активы	11,317	–	948	12,265
Выручка	144,997	1,038	10,980	157,015

Долгосрочные активы представлены основными средствами, нематериальными активами и прочими долгосрочными активами. Выручка включает процентные доходы и комиссионный доход.

32. СДЕЛКИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

Как описано в Примечании 1, 30 июня 2014 года АО «Казкоммерцбанк» приобрело у АО «Самрук-Казына» 46.5% простых акций Банка и получило от АО «ФНБ Самрук-Казына» в управление долю в 4.26% в капитале Банка по Договору доверительного управления, согласно которому АО «Казкоммерцбанк» имеет право голоса по указанным акциям. В течение третьего квартала 2014 года АО «Казкоммерцбанк» выкупил у миноритарных акционеров Банка 1.84% доли в капитале Банка. Вышеуказанные события обеспечили АО «Казкоммерцбанк» контроль над 52.6% голосов. По состоянию на 31 декабря 2014 года АО «Казкоммерцбанк» является контролирующим акционером Группы.

Правительство Республики Казахстан, через АО «ФНБ Самрук-Казына», контролировало деятельность Группы до 30 июня 2014 года.

Правительство Казахстана через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «Государственные учреждения»).

Правительство Казахстана не предоставляет общественности или организациям, которые ему принадлежат/или которые оно контролирует, полный список организаций, которые принадлежат прямо или косвенно контролируются Правительством. В этих обстоятельствах, руководство Группы раскрыло только ту информацию, которую позволяет получить существующая в Банке система внутреннего управленческого учета в отношении операций с организациями, контролируемые Правительством и ту информацию, где, по мнению руководства, такие организации могут рассматриваться как организации, контролируемые государством.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже.

	2014 год					2013 год				
	Акционеры	Компании под общим контролем	Ассоциированные организации	Государственные учреждения	Прочие связанные стороны	Акционеры	Компании под общим контролем	Ассоциированные организации	Государственные учреждения	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты	18,505	–	1	–	–	–	3	–	1,059	–
Процентный доход	264	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Процентные ставки	14%	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Сроки погашения	2015	–	–	–	–	–	До востребования	–	До востребования	–
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	267	–	–	–	–	366	19,119	–	4,202	17,860
Процентный доход	30	12	–	170	2	23	2	–	295	8
Процентные ставки	5.5% - 8.9%	–	–	–	–	6%-7%	До 7%	–	4%-9%	До 12%
Сроки погашения	До востребования	–	–	–	–	До востребования	До востребования	–	До востребования	До востребования
Средства в финансовых учреждениях (депозиты)										
Депозиты на 1 января	–	–	5,229	–	–	–	–	4,841	–	–
Депозиты, размещенные в течение периода	–	13,062	6,514	–	–	–	58	1,004	–	–
Депозиты, изъятые в течение периода	–	–	(11,743)	–	–	–	(58)	(616)	–	–

	2014 год					2013 год				
	Акционеры	Компании под общим контролем	Ассоциированные организации	Государственные учреждения	Прочие связанные стороны	Акционеры	Компании под общим контролем	Ассоциированные организации	Государственные учреждения	Прочие связанные стороны
Средства в финансовых учреждениях (депозиты) на 31 декабря, брутто	–	13,062	–	–	–	–	–	5,229	–	–
Минус – резерв под обесценение	–	–	–	–	–	–	–	(1,850)	–	–
Средства в финансовых учреждениях (депозиты) на 31 декабря, нетто	–	13,062	–	–	–	–	–	3,379	–	–
Процентный доход	–	114	211	–	–	–	3	431	–	–
Процентные ставки	–	5.3%	–	–	–	–	7% До востребования	10%-12%	–	–
Сроки погашения	–	2016	–	–	–	–	2014	–	–	–
Средства в финансовых учреждениях (займы)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Займы на 1 января	–	–	7,873	–	–	–	–	5,374	–	–
Займы, восстановленные в течение периода	–	–	–	–	–	–	–	2,499	–	–
Займы, выданные в течение периода	–	–	2,956	–	–	–	–	1,338	–	–
Займы, погашенные в течение периода	–	–	(2,814)	–	–	–	–	(1,338)	–	–
Средства в финансовых учреждениях (займы) на 31 декабря, брутто	–	–	8,015	–	–	–	–	7,873	–	–
Минус – резерв под обесценение	–	–	(4,485)	–	–	–	–	(4,723)	–	–
Средства в финансовых учреждениях (займы) на 31 декабря, нетто	–	–	3,530	–	–	–	–	3,150	–	–
Процентный доход	–	–	142	–	–	–	–	153	–	–
Процентные ставки	–	–	7%-10.5%	–	–	–	–	5.75%-11%	–	–
Сроки погашения	–	–	2016	–	–	–	–	2014-2017	–	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи										
Ценные бумаги на 1 января	1,255	3,001	–	14,124	535	1,258	4,295	–	13,378	–
Ценные бумаги, приобретенные в течение периода	39	2,182	–	1,608	14	78	6,352	–	3,629	535
Ценные бумаги, проданные в течение периода	(39)	–	–	(4,124)	(549)	(81)	(6,200)	–	(4,329)	–

	2014 год					2013 год				
	Акционеры	Компании под общим контролем	Государственные учреждения	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Компании под общим контролем	Государственные учреждения	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Изменение в составе связанных сторон	(346)	(2,836)	(11,608)	–	986	–	–	–	–	–
Перевод в государственные учреждения	–	–	–	–	–	–	(1,446)	1,446	–	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря	909	–	–	–	986	1,255	3,001	14,124	–	535
Процентный доход	78	54	400	–	110	78	65	854	–	57
Процентные ставки	7.5%-8.9%	–	–	–	–	6%-7%	6.95%-15%	4.81%-8.75%	–	12%
Сроки погашения	2015-2016	–	–	–	–	2020	2015-2042	2014-2022	–	2014
Займы клиентам										
Займы клиентам на 1 января	–	–	1,304	2	1	–	868	967	22	–
Займы, выданные в течение периода	–	–	908	1	–	–	145	3,128	3	2
Займы, погашенные в течение периода	–	–	(1,185)	(3)	(1)	–	(1,013)	(2,791)	(23)	(1)
Изменение в составе связанных сторон	–	–	(1,027)	–	3,044	–	–	–	–	–
Займы клиентам на конец периода, брутто	–	–	–	–	3,044	–	–	1,304	2	1
Минус – резерв под обесценение	–	–	–	–	(1,540)	–	–	–	–	–
Займы клиентам на 31 декабря, нетто	–	–	–	–	1,504	–	–	1,304	2	1
Процентный доход	–	–	105	–	126	–	33	138	–	–
Процентные ставки	–	–	–	–	10%	–	8%	12.25%-19%	13%-22%	25%
Сроки погашения	–	–	–	–	2016	–	2013	2014-2018	2014	2014

	2014 год					2013 год				
	Акционеры	Компании под общим контролем	Ассоциированные компании	Государственные учреждения	Прочие связанные стороны	Акционеры	Компании под общим контролем	Ассоциированные компании	Государственные учреждения	Прочие связанные стороны
Облигации АО «Самрук-Казына»	–	–	–	–	–	147,981	–	–	–	–
Облигации АО «Самрук-Казына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО	–	–	–	–	–	508,235	–	–	–	–
Процентный доход по облигациям АО «Самрук -Казына»	19,350	–	–	–	–	38,700	–	–	–	–
Эффективная процентная ставка	–	–	–	–	–	6%	–	–	–	–
Сроки погашения	–	–	–	–	–	2024	–	–	–	–
Средства Правительства и НБРК										
Средства на 1 января	–	–	–	475,439	–	–	–	–	496,496	–
Средства, полученные в течение периода	–	–	–	3,451,894	–	–	–	–	5,992,045	–
Средства, погашенные в течение периода	–	–	–	(3,449,450)	–	–	–	–	(6,013,102)	–
Изменение в составе связанных сторон	–	–	–	(477.883)	–	–	–	–	–	–
Средства Правительства и НБРК на 31 декабря	–	–	–	–	–	–	–	–	475,439	–
Процентный расход	–	–	–	(13,654)	–	–	–	–	(25,857)	–
Процентные ставки	–	–	–	–	–	–	–	–	5,5%	–
Сроки погашения	–	–	–	–	–	–	–	–	2014	–
Средства финансовых учреждений										
Средства финансовых учреждений на 1 января	–	99	64	16,847	3	–	20,431	41	3,235	–
Средства, полученные в течение периода	118,601	4,061	1,763	74,092	–	–	1,510	3,612	5,258	3
Средства, погашенные в течение периода	–	(4,160)	(1,813)	(77,999)	–	–	(4,043)	(3,589)	(9,445)	–
Перевод в государственные учреждения	–	–	–	–	–	–	(17,799)	–	17,799	–
Изменение в составе связанных сторон	–	–	–	(12,940)	–	–	–	–	–	–
Средства финансовых учреждений на 31 декабря	118,601	–	14	–	3	–	99	64	16,847	3

	2014 год						2013 год					
	Акционеры	Компании под общим контролем	Ассоциированные компании	Государственные учреждения	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Компании под общим контролем	Ассоциированные компании	Государственные учреждения	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Процентный расход	–	–	–	509	–	–	–	(436)	(1)	(1,163)	–	–
Процентные ставки	–	–	–	–	–	–	–	5.5%-8%	5.5%	10%-13%	–	–
Сроки погашения	–	–	–	–	–	–	–	2014-2016	До востребования	2014-2028	–	До востребования
Производные финансовые обязательства	–	–	–	–	–	–	8,343	–	–	–	–	–
Расходы/(доходы) по производным финансовым обязательствам	(2,083)	–	–	–	–	–	101	–	–	–	–	–
Заем от АО «Самрук Казына»	–	–	–	–	–	–	114,537	–	–	–	–	–
Процентный расход	(7,952)	–	–	–	–	–	(14,491)	–	–	–	–	–
Процентные ставки*	–	–	–	–	–	–	4%	–	–	–	–	–
Сроки погашения	–	–	–	–	–	–	2024	–	–	–	–	–
Средства клиентов на 31 декабря	–	–	–	–	18	13	128,915	5,098	–	15,749	8	573
Процентный расход	(4,496)	(14)	–	(66)	–	(5)	(8,811)	(74)	–	(112)	(2)	(9)
Процентные ставки	–	–	–	–	–	–	7%	1%-5.5%	–	До 6%	0.1%-9%	10%
Сроки погашения	–	–	–	–	–	–	2024-2029	2014-2030	–	2014-2016	2014	2014-2016
Прочие активы	90	7	–	–	–	–	135	195	–	–	–	780
Прочие обязательства	–	31	–	–	–	–	–	1,666	–	1,116	–	–

*-номинальная процентная ставка

	Акционеры	Компании под общим контролем	2014 год Государственные учреждения	Прочие связанные стороны	Акционеры	Компании под общим контролем	2013 год Государственные учреждения	Прочие связанные стороны
Обязательства и гарантии выданные	–	–	–	–	–	–	–	–
Процентные ставки	–	–	–	–	–	–	–	–
Сроки погашения	–	–	–	–	–	–	–	–
Обязательства и гарантии полученные	–	33	–	–	612,750	–	–	–
Расходы в виде комиссионных и сборов	(455)	(2)	–	–	(804)	–	–	–
Процентные ставки	–	–	–	–	0,125%	–	–	–
Сроки погашения	–	–	–	–	2014	–	–	–
Доходы в виде комиссионных и сборов	44	95	–	–	75	–	–	470
Прочие доходы	–	2,376	–	–	–	2,321	–	–
Прочие расходы	(17)	(174)	–	–	–	–	(4,379)	–

Совокупное вознаграждение и прочие выплаты членам Правления и Совета директоров за 2014 год составили 229 миллионов тенге (в 2013 году – 295 миллионов тенге).

В вышеприведенную таблицу включены следующие сделки со связанными сторонами, непогашенные по состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 годов:

- Сделки с акционерами, включая: займы выданные, в том числе вопросы создания резервов, размещенные вклады, вклады привлеченные, долговые ценные бумаги, приобретенные у Родительской организации, а также гарантии Родительской организации;
- Сделки с компаниями под общим контролем, включая: предоставление займов, размещение средств в финансовых учреждениях (вклады размещенные) в Группе, привлечение средств кредитных учреждений и средств клиентов (займы полученные и вклады привлеченные), выпуск гарантий, а также операции по долговым ценным бумагам;
- Сделки с ассоциированными организациями, включая: размещение средств в финансовых учреждениях (займы выданные и вклады размещенные), привлечение средств кредитных учреждений (займы полученные), а также выпуск гарантий и аккредитивов для объектов инвестиций;
- Сделки с государственными учреждениями, включая: предоставление займов, в том числе вопросы создания резервов, операции связанные с торговыми и инвестиционными ценными бумагами, а также привлеченные средства Правительства и НБРК;
- Сделки с ключевым руководящим персоналом/членами Совета директоров, включая: предоставление займов, в том числе вопросы создания резервов, вклады привлеченные, общее вознаграждение, выплачиваемое в течение периода.

33. ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Предметом (основной целью) управления капиталом Группы является обеспечение соблюдения требований в отношении капитала и других нормативов, необходимых для осуществления деятельности, максимизация акционерной стоимости и поддержание ликвидности Группы.

Достаточность капитала Группы контролируется с учетом принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением о достаточности капитала 2004 года.

В процессе реализации задач в области управления капиталом Группы учитывается влияние таких факторов как:

- наличие диспропорций динамики банковских операций;
- колебание объемов рискованных активов;
- колебание объемов операций и доходов/расходов;
- ожидаемые изменения в банковском законодательстве, требованиях, предъявляемых регулятором при осуществлении банковского надзора;
- ожидаемые рыночные, политические и другие риски.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением о достаточности капитала 2004 года

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Капитал 1 уровня	104,340	267,326
Капитал 2 уровня	930	(5,325)
Итого капитал	105,270	262,001
Активы, взвешенные с учетом риска	930,160	1,111,217
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня	11.2%	24.1%
Коэффициент достаточности капитала 1-го и 2-го уровня	11.3%	23.6%

Коэффициент достаточности капитала первого уровня и коэффициент достаточности капитала первого и второго уровней равны отношению капитала первого уровня и всего капитала соответственно к сумме активов и условных и возможных требований и обязательств, взвешенных с учетом кредитного, рыночного и операционного рисков.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк нарушил требования пруденциальных нормативов, установленных Инструкцией о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня, утвержденной постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года №358. Банк заключил соглашение с НБРК в отношении этих нарушений.

11 марта 2015 года АО «БТА Банк» и НБРК заключили соглашение о приведении пруденциальных нормативов АО БТА Банк в соответствие с требованиями НБРК до 1 апреля 2015 года. По состоянию на 1 апреля 2015 года БТА Банк направил запрос в НБРК о предоставлении дополнительного периода времени для приведения пруденциальных нормативов в соответствие с требованиями НБРК.

Руководство Банка не ожидает неблагоприятный исход по данному запросу.

34. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В январе 2015 года в рамках передачи имущества должников Банку на счет Банка в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» были зачислены 1,517,482 простые акции АО «Роса», в результате доля Банка в капитале АО «Роса» составила 60.91%.

28 февраля 2015 года АО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «БТА Секьюритис» безвозмездно получила 2,705,113 простых акций Шекербанка в связи с решением Совета Директоров об увеличении уставного капитала Шекербанка за счет резерва дополнительного оплаченного капитала.

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

4 марта 2015 года Совет Директоров Банка одобрил продажу 100% простых акций АО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «Страховая компания Лондон – Алматы», принадлежащих Группе.

13 марта 2015 года Группа приобрела 5,951,246 простых акций Шекербанка в рамках преимущественной покупки и поддержания доли владения на уровне 10.82%.

19 марта 2015 года Совет Директоров Банка одобрил увеличение доли в эмиссионных акциях на 50.01% от общего количества в уставном капитале ПАО «БТА БАНК» (Украина).

30 марта 2015 года Аскарбек Набиев был назначен временно исполняющим обязанности Председателя Правления Банка.