

АО "Bank RBK"

Отчет независимых аудиторов и  
финансовая отчетность за год,  
закончившийся 31 декабря 2014 года





## Оглавление

Подтверждение Руководства .....	3
Отчет независимых аудиторов .....	4
Отчет о финансовом положении .....	6
Отчет о совокупном доходе .....	7
Отчет о движении денежных средств .....	9
1. Введение .....	11
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	12
3. Основные принципы подготовки финансовой отчетности .....	12
4. Основные положения учетной политики .....	13
5. Принятие новых и измененных стандартов и интерпретаций .....	21
6. Денежные средства и их эквиваленты .....	22
7. Средства в других банках .....	22
8. Кредиты и авансы клиентам .....	23
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	29
10. Основные средства и нематериальные активы .....	31
11. Прочие активы .....	32
12. Средства клиентов .....	33
13. Прочие обязательства .....	33
14. Долговые ценные бумаги, выпущенные и субординированные долги .....	33
15. Уставный капитал .....	34
16. Прибыль на акцию .....	35
17. Процентные доходы и расходы .....	36
18. Комиссионные доходы и расходы .....	37
19. Чистые доходы от операций с иностранной валютой .....	37
20. Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи .....	37
21. Административные и прочие операционные расходы .....	38
22. Расходы по подоходному налогу .....	38
23. Сегментный анализ .....	40
24. Управление финансовыми рисками .....	44
25. Управление капиталом .....	54
26. Условные обязательства .....	54
27. Операционная аренда .....	56
28. Справедливая стоимость и учетные классификации финансовых инструментов .....	56
29. Операции со связанными сторонами .....	59
30. События отчетной даты .....	61

**Подтверждение Руководства об ответственности за подготовку и утверждение  
финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.**



Руководство представляет финансовую отчетность АО «Bank RBK» (далее по тексту «Банк») за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

*Ответственность Руководства Банка*

Руководство Банка несет ответственность за подготовку ежегодной финансовой отчетности в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО и интерпретации МСФО), выпущенными Комитетом по Международным Стандартам Финансовой Отчетности.

Руководство Банка подготавливает финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, которая представляет достоверно и справедливо во всех существенных аспектах финансовое положение Банка, а также доходы и расходы Банка за период, закончившийся на эту дату.

При подготовке финансовой отчетности Руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение разумных и обоснованных оценок и суждений;
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство Банка также несет ответственность за поддержание надлежащих учетных записей, которые раскрывают с достаточной точностью и в любое время финансовое положение Банка. Оно также несет ответственность за сохранность активов Банка и, следовательно, за принятие необходимых мер для выявления и предотвращения фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Руководство Банка несет ответственность за внедрение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля Банка и ее постоянный мониторинг.

Данная финансовая отчетность была утверждена к выпуску 24 апреля 2015 года и подписана Правлением Банка.

  
М.К. Жакубаева  
И.О. Председателя Правления



  
А.А. Даулетбекова  
Главный бухгалтер



ТОО «BDO КазахстанАудит»  
Республика Казахстан  
050036, г. Алматы  
мкр. 6, корпус 56 «А»

Тел.: +7(727) 397-12-48  
397-12-63, 397-12-31  
397-12-54, 397-12-47  
Факс: +7(727)  
audit@bdo.kz  
www.bdo.kz



## ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров АО «Bank RBK»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Bank RBK» (далее по тексту - «Банк») по состоянию на 31 декабря 2014 года, которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также соответствующие отчеты о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и основные положения учетной политики и прочие примечания к финансовой отчетности.

### *Ответственность руководства за финансовую отчетность*

Руководство Банка несёт ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчётности в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчётности, а также за обеспечение системы внутреннего контроля, которую Руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вызванных мошенничеством или ошибкой.

### *Ответственность аудиторов*

Наша ответственность заключается в выражении мнения по данной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными Стандартами Аудита. Данные стандарты обязывают нас выполнять этические требования, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы обеспечить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает выполнение процедур для получения аудиторских доказательств по суммам и раскрытиям информации в финансовой отчетности. Выбранные процедуры зависят от суждения аудитора, включая оценку рисков существенных искажений в финансовой отчетности, вызванных мошенничеством или ошибкой. При оценке таких рисков, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка, аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с подготовкой и достоверным представлением Банка своей финансовой отчетности. Аудит также включает оценку приемлемости применяемой учетной политики и обоснованности расчетных оценок, сделанных руководством, а также оценку общего представления финансовой отчетности.

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



### Основание для мнения с оговоркой

Как указано в примечании 10 «Основные средства и нематериальные активы» в течение отчетного года Банк приобрел здания с земельными участками на сумму 6,223,180 тыс.тенге, рыночная стоимость которых в результате проведенной переоценки определена в сумме 28,862,042 тыс.тенге. Значительное увеличение стоимости приобретенных основных средств может свидетельствовать о приобретении данных объектов не на рыночных условиях, что характерно для сделок со связанными сторонами.

### Мнение

По нашему мнению, за исключением влияния обстоятельства, изложенного в разделе «Основание для мнения с оговоркой», финансовая отчетность достоверно представляет, во всех существенных аспектах, финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года, финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.



**Кошкимбаев А.Е.**  
Сертифицированный аудитор  
Республики Казахстан,  
квалификационное свидетельство аудитора  
№0000218, выданное Квалификационной комиссией  
по аттестации аудиторов РК 18.12.1995г.

### ТОО «BDO Казахстанаудит»

Генеральная государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью №0000276, выданная МФ РК 24.06.2004г. (Первоначальная лицензия №0000001 АК Казахстанаудит переоформлена в связи с изменением наименования на ТОО «BDO Казахстанаудит»)

**Кошкимбаев С.Х.**  
Управляющий партнер,  
Генеральный директор  
ТОО «BDO Казахстанаудит»

A circular blue stamp with the text "BDO Казахстан аудит" in the center. The text around the border includes "ТОО «BDO Казахстан аудит»" and "Алматы қаласы Жауапкершілігі шектелген қоғамы".

24 апреля 2015 года



(в тысячах тенге)

	Прим.	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	61 996 186	29 973 311
Средства в других банках	7	14 351 400	470 298
Кредиты и авансы клиентам	8	365 072 171	143 246 719
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	43 823 652	46 110 289
Основные средства и нематериальные активы	10	31 699 403	2 269 292
Прочие активы	11	1 619 833	703 570
<b>Итого активов</b>		<b>518 562 645</b>	<b>222 773 479</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	12	370 199 154	193 921 414
Средства банков		12 078 454	40
Займы от других банков и организаций		14 021 848	-
Долговые ценные бумаги выпущенные	14	52 162 016	7 055 362
Субординированные долги	14	8 119 451	5 036 377
Отложенное налоговое обязательство		4 705 920	92 714
Прочие обязательства	13	985 165	316 599
<b>Итого обязательств</b>		<b>462 272 008</b>	<b>206 422 506</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	15	34 500 000	14 500 000
Прочие резервы/фонды		17 975 800	257 281
Нераспределенная прибыль		3 814 837	1 593 692
<b>Итого капитала</b>		<b>56 290 637</b>	<b>16 350 973</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>		<b>518 562 645</b>	<b>222 773 479</b>
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	16	17 181	11 584
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (тенге)	16	10 000	10 000

Утверждено и подписано от имени Правления 24 апреля 2015 года.

М.К. Жакубаева  
И.О. Председателя Правления



А.А. Даулетбекова  
Главный бухгалтер



(в тысячах тенге)	Прим.	2014 г.	2013 г.
Процентные доходы	17	33 145 741	15 725 509
Процентные расходы	17	(18 449 722)	(7 554 834)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>14 696 019</b>	<b>8 170 675</b>
Расходы по созданию резервов под обесценение кредитного портфеля		(6 479 594)	(3 624 073)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>8 216 425</b>	<b>4 546 602</b>
Комиссионные доходы	18	2 353 535	1 461 035
Комиссионные расходы	18	(169 946)	(80 149)
Чистый (убыток)/прибыль от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(527 506)	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	19	876 836	444 005
Чистый (убыток)/доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	20	19 533	76 577
Прочий операционный доход		284 885	188 517
<b>Операционный доход</b>		<b>11 053 762</b>	<b>6 636 587</b>
Административные и прочие операционные расходы	21	(8 032 403)	(4 944 825)
Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов		(127 584)	15 459
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>2 893 775</b>	<b>1 707 221</b>
Расходы по налогу на прибыль	22	(407 490)	(186 182)
<b>Прибыль за период</b>		<b>2 486 285</b>	<b>1 521 039</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Подходный налог, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		(4 568 076)	29 142
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- Чистое изменение справедливой стоимости		(491 549)	(146 432)
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		(21 388)	(76 577)
Резерв по переоценке основных средств:			
- Чистое изменение справедливой стоимости от переоценки основных средств		22 840 387	-
		22 327 450	(223 009)
<b>Прочий совокупный доход/(расход) за период</b>		<b>17 759 374</b>	<b>(193 867)</b>
<b>Итого совокупный доход за период</b>		<b>20 245 659</b>	<b>1 327 172</b>
Базовая и разводненная прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей владельцам Банка (в тенге за акцию)	16	873	1 215
Средневзвешенное количество акций (штук)		2 362 308	1 000 000

М.К. Жакубаева  
И.О. Председателя Правления



А.А. Даулетбекова  
Главный бухгалтер

(в тысячах тенге)

	Уставный капитал	Резервный фонд	Резерв переоценки ОС	Резерв переоценки ценных бумаг	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 31 декабря 2012 года	14 500 000	121 719	263 810	30 664	467 608	15 383 801
Прибыль за год	-	-	-	-	1 521 039	1 521 039
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-
Активы, имеющиеся в наличии для продажи:	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение справедливой стоимости от переоценки	-	-	-	(146 432)	-	(146 432)
Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	(76 577)	-	(76 577)
Изменение в подоходном налоге, относящееся к компонентам прочего совокупного дохода	-	-	-	29 142	-	29 142
<b>Итого совокупный доход/расход</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(193 867)</b>	<b>1 521 039</b>	<b>1 327 172</b>
Выпуск акций	-	-	-	-	-	-
Формирование обязательного резерва	-	40 587	-	-	(40 587)	-
Реализованный резерв по переоценке	-	-	(5 632)	-	5 632	-
Выплата дивидендов	-	-	-	-	(360 000)	(360 000)
Остаток на 31 декабря 2013 года	<b>14 500 000</b>	<b>162 306</b>	<b>258 178</b>	<b>(163 203)</b>	<b>1 593 692</b>	<b>16 350 973</b>
Прибыль за период	-	-	-	-	2 486 285	2 486 285
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-
Активы, имеющиеся в наличии для продажи:	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение справедливой стоимости от переоценки	-	-	-	(491 549)	-	(491 549)
Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	(21 388)	-	(21 388)
Основные средства:	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение справедливой стоимости от переоценки основных средств	-	-	22 840 387	-	-	22 840 387
Подоходный налог, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	-	-	(4 568 076)	-	-	(4 568 076)
<b>Итого совокупный доход</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18 272 311</b>	<b>(512 937)</b>	<b>2 486 285</b>	<b>20 245 659</b>
Выпуск акций	20 000 000	-	-	-	-	20 000 000
Реализованный резерв по переоценке	-	-	(40 855)	-	40 855	-
Выплата дивидендов	-	-	-	-	(305 995)	(305 995)
Остаток на 31 декабря 2014 года	<b>34 500 000</b>	<b>162 306</b>	<b>18 489 634</b>	<b>(676 140)</b>	<b>3 814 837</b>	<b>56 290 637</b>

М.К. Жакубаева  
И.О. Председателя Правления



А.А. Даулетбекова  
Главный бухгалтер





(в тысячах тенге)

	2014 г.	2013 г.
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	20 783 173	13 301 808
Проценты уплаченные	(17 758 099)	(7 414 412)
Комиссии полученные	2 383 938	1 504 079
Комиссии уплаченные	(169 441)	(78 381)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	963 996	406 086
Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	(649 286)	-
Чистые доходы полученные по операциям с фиксированными активами, имеющимися в наличии для продажи	19 533	76 577
Прочие полученные операционные доходы	309 645	166 574
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(7 501 807)	(4 635 363)
<b>Денежные средства, полученные от/(использованные в ) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>(1 618 348)</b>	<b>3 326 968</b>
<i>Изменение в операционных активах и обязательствах</i>		
Средства в других банках	(13 670 221)	(458 771)
Кредиты и авансы клиентам	(212 695 609)	(79 012 143)
Прочие финансовые активы	123 570	308 340
Средства клиентов	167 058 325	120 546 181
Средства банков	11 941 000	40
Займы банков и других финансовых институтов	13 995 070	-
Прочие обязательства	635 289	(33 701)
<b>Чистое поступление/(расходование) денежные средств от/(в) операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>	<b>(34 230 924)</b>	<b>44 676 914</b>
Подоходный налог уплаченный	(193 602)	(363 619)
<b>Чистое поступление/(расходование) денежные средств от/(в) операционной деятельности</b>	<b>(34 424 526)</b>	<b>44 313 295</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(22 094 002)	(49 372 451)
Выручка от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	25 944 456	15 951 824
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(7 372 536)	(889 898)
<b>Чистое поступление денежные средства в инвестиционной деятельности</b>	<b>(3 522 082)</b>	<b>(34 310 526)</b>



(в тысячах тенге)

**Денежные потоки от финансовой деятельности**

	2014 г.	2013 г.
Выпуск акций	20 000 000	-
Субординированный займы	3 000 000	4 959 278
Долговые ценные бумаги выпущенные	45 076 305	6 963 707
Дивиденды	(306 000)	(360 000)
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>	<b>67 770 305</b>	<b>11 562 985</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	2 199 178	121 064
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>29 823 697</b>	<b>21 565 755</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	29 973 311	8 286 492
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>61 996 186</b>	<b>29 973 311</b>

М.К. Жакубаева  
И.О. Председателя Правления



А.А. Даулетбекова  
Главный бухгалтер



## 1. Введение

АО «Bank RBK» создан как коммерческий банк в форме акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Республики Казахстан.

Банк работает с марта 1992 года и был создан как частный банк «Мекен». В апреле 1996 года Банк был преобразован в Закрытое Акционерное Общество «Алаш-Банк». В мае 2005 года Банк был перерегистрирован в акционерное общество согласно требованиям законодательства Республики Казахстан. 22 августа 2005 года Банк был переименован в АО «Казахстанский Инновационный Коммерческий Банк» или АО «КАЗИНКОМБАНК». 23 сентября 2011 года Банк был переименован в АО «Bank RBK».

В 2014 году произошли изменения в составе акционеров. Список акционеров, владеющих 5 и более процентами от общего количества размещенных простых акций, по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года представлен ниже:

	31 декабря 2014 г. Доля, %	31 декабря 2013 г. Доля, %
ТОО "Дирекция по Управлению имуществом "Фонд-Инвест"	18,0%	-
Люхадзяев Фарид	11,0%	11,0%
Жауарова Г.К.	-	11,0%
Идрисов Д.А	9,9%	-
Арбиев К.Т.	9,0%	-
Назарбаев Б.А.	9,0%	-
Шарипбаев К.К.	9,0%	-
Утепбергенов М.М.	-	9,0%
ТОО "INTERTRANS S.A."	-	8,9%
ТОО "ВЕЛТОН"	-	8,9%
Ким Г.С.	-	8,4%
Джумаев Т.Т.	-	8,3%
Мамедов Э.В.	-	8,3%
Мажитова Д.А.	-	5,2%
Прочие с долей владения до 5%	34,1%	21,0%
<b>Итого</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Список акционеров, владеющих 5 и более процентами от общего количества размещенных привилегированных акций, по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года представлен ниже:

	31 декабря 2014 г. Доля, %	31 декабря 2013 г. Доля, %
CITY GARANT INVESTMENTS, LLP	44,2%	44,2%
ТОО "ВЕЛТОН"	22,2%	22,2%
ТОО "NORTH WIND"	11,1%	11,1%
ТОО "АЛЕМТРЕЙДИНГКОММЕРЦ"	11,1%	11,1%
ТОО "ГЕФЕСТ КОММЕРЦ"	11,1%	0,0%
Прочие с долей владения до 5%	0,3%	11,4%
<b>Итого</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>



## 1. Введение (продолжение)

**Основная деятельность.** Основная деятельность Банка заключается в проведении коммерческих и розничных банковских операций в Республике Казахстан. Банк действует согласно банковской лицензии, перевыпущенной 23 декабря 2014 года Национальным Банком Республики Казахстан. Банк является участником АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

Численность персонала Банка на 31 декабря 2014 года составила 951 человек (2013г.:673). По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имел 7 филиалов (2013г.: 6) и 8 отделений (2013г.: 7). Банк зарегистрирован по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Ади Шарипова 84.

## 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Деятельность Банка осуществляется на территории Республики Казахстан. Соответственно, Банк подвержен рискам, присущим экономическому и финансовому рынку Республики Казахстан. Правовая система, налоговая система и законодательная база продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и частым изменениям, которые наряду с другими правовыми и финансовыми препятствиями усиливают проблемы, с которыми сталкиваются организации, осуществляющие деятельность в Республики Казахстан. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

## 3. Основные принципы подготовки финансовой отчетности

**Заявление о соответствии МСФО.** Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

**База для определения стоимости.** Данная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий и земли, отраженных по переоцененной стоимости.

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

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

**Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений.** Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Для представления финансового положения Банка считаются важными расчетные оценки и суждения по резерву под обесценение ссуд и дебиторской задолженности, и прочих финансовых активов.



#### 4. Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

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

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства включают денежные средства, свободные остатки в Национальном Банке Республики Казахстан (далее «НБРК») и других банках (счета «Ностро»), все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Обязательные резервы включаются в сумму остатков в НБРК. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

#### Финансовые инструменты

##### Классификация финансовых инструментов

*Финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые соответствуют одному из нескольких следующих условий:*

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;

- при первоначальном признании являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и недавние операции с которыми свидетельствуют о тенденции краткосрочной прибыли; либо

- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.



#### 4. Основные положения учетной политики (продолжение)

##### Финансовые инструменты (продолжение)

##### *Классификация финансовых инструментов (продолжение)*

*Кредиты и дебиторская задолженность* представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, которые не имеют рыночных котировок, за исключением тех, которые Банк:

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

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

- в момент первоначального признания Банк классифицирует в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- Банк классифицирует в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

*Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*, представляют собой те производные финансовые активы, которые классифицируются в категорию имеющихся в наличии для продажи и не классифицируются как (а) кредиты и дебиторской задолженности, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, или (с) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

**Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности.** Финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении только тогда, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

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

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

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



#### 4. Основные положения учетной политики (продолжение)

##### Финансовые инструменты (продолжение)

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

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

**Амортизированная стоимость.** Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной ставки вознаграждения, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной ставки вознаграждения данного инструмента.

**Принцип оценки по справедливой стоимости.** Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств, раскрытых в данной финансовой отчетности.

**Прибыли и убытки, возникающие при последующей переоценке.** Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отражается в составе прибыли или убытка;

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



#### 4. Основные положения учетной политики (продолжение)

##### Финансовые инструменты (продолжение)

##### *Прибыли и убытки, возникающие при последующей переоценке (продолжение).*

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

**Прекращение признания.** Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

**Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО».** Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения. Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе кредитов и авансов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения. Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

**Взаимозачет активов и обязательств.** Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

**Основные средства.** Основные средства отражаются по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Здания и земли Банка подлежат переоценке с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Последняя переоценка была произведена в 2014 году. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в составе дохода от переоценки в собственных средствах.



#### 4. Основные положения учетной политики (продолжение)

##### Основные средства (продолжение)

Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств доход от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости. Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования.

Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в прибыли и убытке за год (в составе прочих операционных доходов или расходов).

**Амортизация.** Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

Наименование	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Здания	50-60 лет	50 лет
Сооружения	10 лет	10 лет
Компьютерное оборудование	5 лет	5 лет
Транспорт	7 лет	7 лет
Прочие активы	2-14 лет	2-14 лет
Нематериальные активы, в том числе:		
Лицензионное программное обеспечение	5 лет	5 лет
Прочие нематериальные активы	3 года	3 лет

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Банк намерен использовать активы до конца физического срока их эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

**Нематериальные активы.** Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.



#### 4. Основные положения учетной политики (продолжение)

##### Нематериальные активы (продолжение)

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения.

Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет пять лет.

##### Обесценение

**Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости.** Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее, «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

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

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

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



#### 4. Основные положения учетной политики (продолжение)

##### Обесценение (продолжение)

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

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

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

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

*Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам.* Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

*Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.* Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

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

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.



#### 4. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

**Обязательства кредитного характера.** В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии.

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

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

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

**Уставный капитал.** Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

**Налогообложение.** Подоходный налог включает в себя подоходный налог текущего периода и отложенный налог. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка, за исключением той его части, которая относится к статьям прочего совокупного дохода, или операциям, признаваемым акционерами непосредственно в составе капитала, в каком случае он также признается в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий подоходный налог представляет собой сумму налога, подлежащую уплате в отношении налогооблагаемой прибыли за год, рассчитанную на основе налоговых ставок, действующих или в основном действующих на отчетную дату, а также все корректировки величины обязательства по уплате подоходного налога за прошлые годы.

Отложенный налог отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Величина отложенного налога отражается исходя из предполагаемого способа реализации или расчета балансовой стоимости активов и обязательств с использованием налоговых ставок, действующих или в основном действующих на отчетную дату.

Отложенный налоговый актив признается только в той мере, в какой существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой могут быть реализованы соответствующие временные разницы и неиспользованные налоговые убытки и кредиты. Величина отложенных налоговых активов снижается в той части, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.



#### 4. Основные положения учетной политики (продолжение)

**Признание доходов и расходов.** *Признание процентных доходов и расходов.* Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств, приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока обращения финансового актива или финансового обязательства или, если это применимо, на более короткий период.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения. Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

*Признание комиссионных доходов и расходов.* Комиссии за организацию выдачи займа, а также соответствующие прямые и вмененные затраты, связанные с предоставлением кредитов, отражаются в качестве корректировки эффективной ставки по кредитам. Комиссия за обслуживание кредитов и прочие комиссии учитываются по мере предоставления услуг.

#### Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства, Банк удерживает суммы пенсионных взносов из заработной платы сотрудников и перечисляет их в единый пенсионный фонд. Обязательства по осуществлению взносов в фонд, признаются в качестве расходов по вознаграждениям работникам в составе прибыли или убытка за те периоды, в которых работники оказывали соответствующие услуги в рамках трудовых договоров.

После выхода на пенсию все пенсионные выплаты производятся единым пенсионным фондом. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения и не несет никаких дополнительных обязательств по выплате дополнительных сумм.

#### 5. Принятие новых и измененных стандартов и интерпретаций

##### Новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

В данной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, которые были использованы для подготовки годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 год, за исключением того, что Банк применил данные измененные стандарты и интерпретации, которые являются обязательными для применения при подготовке финансовой отчетности за период, начинающиеся с 1 января 2014 года. Применение нижеследующих поправок не оказало влияния на финансовую отчетность Банка:

- МСФО (IAS) 32 Финансовые инструменты: Представление информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»;
- МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов – Раскрытие возмещаемой стоимости по нефинансовым активам»;
- МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка - Новации производного финансового инструмента хеджирования и продолжение учета хеджирования»;
- МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность».



## 5. Принятие новых и измененных стандартов и интерпретаций (продолжение)

Вступившие в силу нижеследующие поправки не касаются деятельности Банка:

- МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и
- МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях».

## 6. Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Денежные средства в кассе	7 814 676	7 779 567
Остатки по счетам в НБРК	44 246 447	15 360 537
Срочные депозиты		
- с кредитным рейтингом "BBB"	1 252 549	-
- с кредитным рейтингом "B-"	3 000 000	-
Итого срочные депозиты	4 252 549	-
Счета типа «Ностро» в других банках:		
- с кредитным рейтингом "A+" до "A-"	4 479 762	6 256 066
- с кредитным рейтингом "BBB" до "BBB-"	702 576	80 094
- с кредитным рейтингом от "BB" до "BB-"	472 616	216 744
- с кредитным рейтингом от "B+" до "B-"	24 441	280 303
- без рейтинга	3 119	-
Итого счетов типа «Ностро» в других банках	5 682 514	6 833 207
Итого денежных средств и их эквивалентов	61 996 186	29 973 311

На 31 декабря 2014 года сумма обязательных резервов, включенных в сумму остатков по счетам в НБРК, составляет 8 565 463 тыс. тенге (31 декабря 2013 г. - 3 864 964 тыс. тенге).

Кредитные рейтинги представлены согласно шкале кредитного агентства «Fitch».

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк не имеет банков-корреспондентов, на долю которого приходится более 10% капитала (31 декабря 2013 г. – 1 банк с остатком 4 681 163 тыс. тенге).

## 7. Средства в других банках

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Срочные вклады	6 186 200	-
- с кредитным рейтингом "B"	6 186 200	-
Условные вклады	8 165 200	470 298
- в НБРК	6 796 633	-
- с кредитным рейтингом "BB+"	1 368 567	-
- с кредитным рейтингом "BB"	-	470 298
Итого средств в других банках	14 351 400	470 298



## 8. Кредиты и авансы клиентам

(в тысячах тенге)

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Корпоративные кредиты	296 771 116	119 173 227
Кредиты физическим лицам	78 738 613	29 030 075
<b>Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>375 509 729</b>	<b>148 203 302</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(10 437 558)	(4 956 583)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>365 072 171</b>	<b>143 246 719</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

(в тысячах тенге)	Корпоративные кредиты	физическим лицам	Итого
<b>На 1 января 2014 года</b>	<b>(4 353 112)</b>	<b>(603 471)</b>	<b>(4 956 583)</b>
Чистое создание резервов	(5 698 410)	(781 184)	(6 479 594)
Списание задолженности за счет провизии	1 163 794	442	1 164 236
Курсовая разница	(163 964)	(1 653)	(165 617)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2014 года</b>	<b>(9 051 692)</b>	<b>(1 385 866)</b>	<b>(10 437 558)</b>

Информация об изменении резерва под обесценение по классам кредитов и авансам клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

(в тысячах тенге)	Корпоративные кредиты	физическим лицам	Итого
<b>На 1 января 2013 года</b>	<b>(1 788 613)</b>	<b>(216 973)</b>	<b>(2 005 586)</b>
Чистое создание резервов	(3 236 441)	(387 632)	(3 624 073)
Списание задолженности за счет провизии	755 537	-	755 537
Погашение займов, ранее списанных в убыток	(71 500)	-	(71 500)
Курсовая разница	(12 095)	1 134	(10 961)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года</b>	<b>(4 353 112)</b>	<b>(603 471)</b>	<b>(4 956 583)</b>



## 8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
<b>Кредиты крупным компаниям</b>				
<b>Индивидуально обесцененные кредиты</b>				
непросроченные	16 149 674	(1 768 020)	14 381 654	10,95%
- с задержкой платежа менее 31 дня	3 849 199	(367 983)	3 481 216	9,56%
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	1 527 344	(1 411 440)	115 904	92,41%
- с задержкой платежа более 360 дней	173 292	(173 292)	-	100,00%
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов</b>	<b>21 699 509</b>	<b>(3 720 735)</b>	<b>17 978 774</b>	<b>17,15%</b>
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
непросроченные	77 766 440	(151 273)	77 615 167	0,19%
- с задержкой платежа менее 31 дня	92 784	(139)	92 645	0,15%
<b>Итого кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>	<b>77 859 224</b>	<b>(151 412)</b>	<b>77 707 812</b>	<b>0,19%</b>
<b>Итого кредиты крупным компаниям</b>	<b>99 558 733</b>	<b>(3 872 147)</b>	<b>95 686 586</b>	<b>3,89%</b>
<b>Кредиты малым и средним компаниям</b>				
<b>Индивидуально обесцененные кредиты</b>				
непросроченные	1 859 783	(946 726)	913 057	50,91%
- с задержкой платежа менее 31 дня	106 858	(1 902)	104 956	1,78%
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	32 613	(8 773)	23 840	26,90%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	2 605 469	(1 283 748)	1 321 721	49,27%
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	1 073 197	(800 411)	272 786	74,58%
- с задержкой платежа более 360 дней	1 710 659	(1 486 609)	224 050	86,90%
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов</b>	<b>7 388 579</b>	<b>(4 528 169)</b>	<b>2 860 410</b>	<b>61,29%</b>
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
непросроченные	182 866 880	(634 416)	182 232 464	0,35%
- с задержкой платежа менее 31 дня	1 601 340	(5 349)	1 595 991	0,33%
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	844 861	(3 299)	841 562	0,39%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	619 358	(1 816)	617 542	0,29%
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	2 936 146	(5 063)	2 931 083	0,17%
- с задержкой платежа более 360 дней	955 219	(1 433)	953 786	0,15%
<b>Итого кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>	<b>189 823 804</b>	<b>(651 376)</b>	<b>189 172 428</b>	<b>0,34%</b>
<b>Итого кредиты малым и средним компаниям</b>	<b>197 212 383</b>	<b>(5 179 545)</b>	<b>192 032 838</b>	<b>2,63%</b>
<b>Итого корпоративных кредитов</b>	<b>296 771 116</b>	<b>(9 051 692)</b>	<b>287 719 424</b>	<b>3,05%</b>



## 8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Анализ по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года (продолжение)

(в тысячах тенге)	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
<b>Потребительские и прочие ссуды физическим лицам</b>				
<b>Индивидуально обесцененные кредиты непросроченные</b>	457 540	(94 994)	362 546	20,76%
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	6 526	(6 526)	-	100,00%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	791 180	(466 051)	325 129	58,91%
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	65 386	(65 386)	-	100,00%
- с задержкой платежа более 360 дней	352 576	(352 576)	-	100,00%
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов</b>	<b>1 673 208</b>	<b>(985 533)</b>	<b>687 675</b>	<b>58,90%</b>
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе непросроченные</b>	73 851 875	(354 503)	73 497 372	0,48%
- с задержкой платежа менее 31 дня	1 292 706	(6 167)	1 286 539	0,48%
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	1 392 380	(25 510)	1 366 870	1,83%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	391 188	(10 522)	380 666	2,69%
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	63 161	(1 638)	61 523	2,59%
- с задержкой платежа более 360 дней	74 095	(1 993)	72 102	2,69%
<b>Итого кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>	<b>77 065 405</b>	<b>(400 333)</b>	<b>76 665 072</b>	<b>0,52%</b>
<b>Итого потребительских и прочих ссуд</b>	<b>78 738 613</b>	<b>(1 385 866)</b>	<b>77 352 747</b>	<b>1,76%</b>

Ниже предоставлена информация по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах тенге)	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
<b>Кредиты крупным компаниям</b>				
<b>Индивидуально обесцененные кредиты непросроченные</b>	1 324 735	(467 944)	856 791	35,32%
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов</b>	<b>1 324 735</b>	<b>(467 944)</b>	<b>856 791</b>	<b>35,32%</b>
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе непросроченные</b>	57 621 546	(516 307)	57 105 239	0,90%
- с задержкой платежа менее 31 дня	514 939	(206)	514 733	0,04%
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	482 325	(193)	482 132	0,04%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	194 763	(4 265)	190 498	2,19%
<b>Итого кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>	<b>58 813 573</b>	<b>(520 971)</b>	<b>58 292 602</b>	<b>0,89%</b>
<b>Итого кредиты крупным компаниям</b>	<b>60 138 308</b>	<b>(988 915)</b>	<b>59 149 393</b>	<b>1,64%</b>



## 8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Анализ по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года (продолжение)

<i>(в тысячах тенге)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
<b>Кредиты малым и средним компаниям</b>				
<b>Индивидуально обесцененные кредиты</b>				
- с задержкой платежа менее 31 дня	1 955 994	(575 379)	1 380 615	29,42%
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	773 404	(252 663)	520 741	32,67%
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	1 746 576	(1 181 211)	565 365	67,63%
- с задержкой платежа более 360 дней	806 358	(806 358)	-	100%
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>5 282 332</b>	<b>(2 815 611)</b>	<b>2 466 721</b>	<b>53,30%</b>
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
непросроченные	51 214 598	(521 833)	50 692 765	1,02%
- с задержкой платежа менее 31 дня	768 872	(13 637)	755 235	1,77%
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	574 114	(12 042)	562 072	2,10%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	1 195 003	(1 074)	1 193 929	0,09%
<b>Итого кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>	<b>53 752 587</b>	<b>(548 586)</b>	<b>53 204 001</b>	<b>1,02%</b>
<b>Итого кредиты малым и средним компаниям</b>	<b>59 034 919</b>	<b>(3 364 197)</b>	<b>55 670 722</b>	<b>5,70%</b>
<b>Итого корпоративных кредитов</b>	<b>119 173 227</b>	<b>(4 353 112)</b>	<b>114 820 115</b>	<b>3,65%</b>
<i>(в тысячах тенге)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
<b>Потребительские и прочие ссуды физическим лицам</b>				
<b>Индивидуально обесцененные кредиты</b>				
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	207 801	(207 801)	-	100%
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>207 801</b>	<b>(207 801)</b>	<b>-</b>	<b>100%</b>
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
непросроченные	26 556 164	(34 522)	26 521 642	0,13%
- с задержкой платежа менее 31 дня	1 008 663	(1 535)	1 007 128	0,15%
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	668 363	(27 252)	641 111	4,08%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	285 432	(44 914)	240 518	15,74%
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	253 234	(237 029)	16 205	93,60%
- с задержкой платежа более 360 дней	50 418	(50 418)	-	100%
<b>Итого кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>	<b>28 822 274</b>	<b>(395 670)</b>	<b>28 426 604</b>	<b>1,37%</b>
<b>Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам</b>	<b>29 030 075</b>	<b>(603 471)</b>	<b>28 426 604</b>	<b>2,08%</b>



## 8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже предоставлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого	%
<b>Необеспеченные кредиты</b>	<b>233 455</b>	<b>2 134 918</b>	<b>2 368 373</b>	<b>0,6%</b>
<b>Кредиты, обеспеченные:</b>				
- активы, поступающие в будущем по контрактам	57 368 595	2 437	57 371 032	15,3%
- недвижимостью	28 974 261	54 737 427	83 711 688	22,3%
- гарантиями третьих сторон	49 398 598	1 890 714	51 289 312	13,7%
- товарами в обороте и товары поступающие в будущем	71 052 707	-	71 052 707	18,9%
- денежными средствами	10 510 145	3 544 509	14 054 654	3,7%
- оборудованием	-	-	-	0,0%
- многозалоговые	11 250 450	-	11 250 450	3,0%
- транспорт	186 887	281 774	468 661	0,1%
- прочими активами	67 796 018	16 146 834	83 942 852	22,4%
<b>Итого общая сумма кредитов и авансов клиентам</b>	<b>296 771 116</b>	<b>78 738 613</b>	<b>375 509 729</b>	<b>100%</b>

Всего сумма залогового обеспечения в виде денежных средств по займам корпоративных кредитов по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 11 573 623 тысячи тенге (31 декабря 2013 года: 4 732 973 тыс. тенге), по займам физических лиц 3 814 602 тысячи тенге (31 декабря 2013 года: 1 420 438 тысячи тенге).

Ниже предоставлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого	%
<b>Необеспеченные кредиты</b>	<b>336 259</b>	<b>1 686 249</b>	<b>2 022 508</b>	<b>1,4%</b>
<b>Кредиты, обеспеченные:</b>				
- активы, поступающие в будущем по контрактам	9 778 635	-	9 778 635	6,6%
- недвижимостью	20 239 757	21 961 615	42 201 372	28,5%
- гарантиями третьих сторон	28 162 228	3 350 408	31 512 636	21,3%
- товарами в обороте и товары поступающие в будущем	5 842 658	-	5 842 658	3,9%
- денежными средствами	3 699 678	1 533 999	5 233 677	3,5%
- многозалоговые	3 197 210	72 684	3 269 894	2,2%
- транспорт	34 656	239 366	274 022	0,2%
- прочими активами	47 882 146	185 754	48 067 900	32,4%
<b>Итого общая сумма кредитов и авансов клиентам</b>	<b>119 173 227</b>	<b>29 030 075</b>	<b>148 203 302</b>	<b>100%</b>



## 8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

(в тысячах тенге)

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптово-розничная торговля	122 959 330	33%	42 590 335	29%
Физические лица	78 738 613	21%	29 030 075	20%
Строительство	34 339 431	9%	7 434 437	5%
Обрабатывающая промышленность	23 574 824	6%	20 496 589	14%
Операции с недвижимым имуществом	22 516 651	6%	3 261 931	2%
Прочая профессиональная, научная и техническая деятельность	19 611 761	5%	8 884 971	6%
Транспорт, складское хозяйство	15 424 829	4%	9 572 618	6%
Горнодобывающая промышленность	9 310 436	2%	8 523 150	6%
Услуги в области администрирования и вспомогательного обслуживания	6 346 402	2%	2 330 635	2%
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	4 749 365	1%	4 471 790	3%
Информация и связь	3 203 152	1%	904 870	1%
Финансовые услуги и страховые	1 669 911	0%	4 111 203	3%
Услуги по проживанию и питанию	1 229 906	0%	637 532	0%
Здравоохранение и социальное обслуживание населения	736 598	0%	666 191	0%
Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	393 450	0%	100 325	0%
Искусство, развлечения и отдых	156 664	0%	15 802	0%
Образование	138 070	0%	31 218	0%
Прочие отрасли	30 410 336	8%	5 139 630	3%
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>375 509 729</b>	<b>100%</b>	<b>148 203 302</b>	<b>100%</b>

Ниже представлена детальная информация по отраслям «Строительство» и «Операции с недвижимым имуществом»:

(в тысячах тенге)

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.		Сумма	
	Сумма	%	высоколик видного обеспечения	Сумма	%	высоколик видного обеспечения
<b>По целям и сумме обеспечения в виде денег:</b>						
<b>Строительство</b>	<b>34 339 430</b>	<b>100%</b>	<b>10 393 786</b>	<b>7 434 437</b>	<b>100%</b>	<b>2 521 734</b>
- затраты на оборотные средства	10 212 120	30%	194 564	4 378 350	59%	2 189 720
- средства на новое строительство и реконструкцию объектов	9 081 884	26%	2 729 704	-	0%	-
- средства на приобретение основных фондов (за искл.лизинга)	4 367 213	13%	22 042	2 734 347	37%	309 972
- прочие цели	10 678 213	31%	7 447 476	321 740	4%	22 042
<b>Операции с недвижимым имуществом:</b>	<b>22 516 651</b>	<b>100%</b>	<b>145 424</b>	<b>3 261 932</b>	<b>100%</b>	<b>-</b>
- средства на приобретение основных фондов (за искл.лизинга)	16 020 746	71%	145 424	283 202	9%	-
- средства на новое строительство и реконструкция объектов	1 965 976	9%	-	2 960 108	108%	-
- затраты на оборотные средства	100 700	0%	-	18 622	1%	-
- прочие цели	4 429 229	20%	-	-	0%	-



## 8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(в тысячах тенге)

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
Потребительские кредиты	73 673 739	94%	25 737 572	89%
<i>в т.ч. под залог недвижимости</i>	48 547 569		17 970 109	62%
Ипотечные кредиты	4 906 942	6%	3 136 181	11%
Кредиты на покупку автомобилей	157 932	0%	156 322	0%
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>78 738 613</b>	<b>100%</b>	<b>29 030 075</b>	<b>100%</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имеет 8 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2013г.:18), кредиты которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 89 106 708 тысяч тенге (31 декабря 2013г.: 59 820 580 тысячи тенге).

При оценке обесценения кредитов и авансов клиентам, Банк применяет следующие ключевые допущения и суждения:

- В составе кредитного портфеля выделяются индивидуально значимые (сумма задолженности свыше 200 000 тыс. тенге) кредиты, которые рассматриваются индивидуально при определении резерва по обесценению.
- Индивидуально незначительные обесцененные займы юридических лиц рассматриваются индивидуально.
- Кредиты, не относящиеся к индивидуально значимым и не имеющие признаков обесценения, объединяются в группы со схожими характеристиками кредитного риска и оцениваются совместно на предмет обесценения.
- Оценка производится в разрезе корпоративных (по отраслям) и розничных клиентов.
- Для выявления признаков обесценения Банк проводит комплексный анализ финансового положения корпоративных клиентов. В случае отсутствия объективных признаков обесценения, к индивидуально значимым кредитам будет применен коэффициент коллективного обесценения схожей по характеристике кредитного риска группы.
- Коэффициент коллективного обесценения рассчитывается на основе исторических данных по Банку и определяется на основе миграционной модели Roll-Rate.

Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 24. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 29.

## 9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

(в тысячах тенге)

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
<b>Государственные облигации РК</b>		
Государственные ценные бумаги Министерства финансов РК	32 409 719	34 705 664
Ноты НБРК	-	1 999 308
Ценные бумаги ФНБ "Самрук-Казына"	296 440	303 585
<b>Итого государственных облигаций</b>	<b>32 706 159</b>	<b>37 008 557</b>
<b>Государственные облигации иностранных государств</b>		
Ценные бумаги международных финансовых организаций	1 433 295	1 937 845
Ценные бумаги иностранных государств	3 445 722	1 682 622
<b>Итого государственные облигации иностранных государств</b>	<b>4 879 017</b>	<b>3 620 467</b>
<b>Корпоративные облигации</b>	<b>6 238 476</b>	<b>5 481 265</b>
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>43 823 652</b>	<b>46 110 289</b>

## 9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

(в тысячах тенге)	Государственные ценные бумаги МФ РК	Ноты НБРК	Ценные бумаги ФНБ "Самрук-Казына"	Ценные бумаги МФО	Ценные бумаги иностранных государств	Корпоративные облигации	Итого
<b>Непросроченные и не обесцененные</b>							
Fitch Ratings: "AAA"	-	-	-	568 040	1 622 968	-	2 191 008
Fitch Ratings: "A-"	-	-	296 440	-	-	-	296 440
Fitch Ratings: "BBB+"	-	-	-	-	-	161 874	161 874
Fitch Ratings: "BBB"	32 409 719	-	-	-	-	1 756 783	34 166 502
Fitch Ratings: "BBB-"	-	-	-	-	-	575 106	575 106
Moody's: "Baa2"	-	-	-	-	1 822 754	-	1 822 754
Moody's: "Baa3"	-	-	-	-	-	551 758	551 758
Moody's: "A3"	-	-	-	865 255	-	-	865 255
Moody's: "Ba3"	-	-	-	-	-	490 290	490 290
Standard & Poor's: "BB+"	-	-	-	-	-	2 702 665	2 702 665
<b>Итого непросроченные и необесцененные</b>	<b>32 409 719</b>	<b>-</b>	<b>296 440</b>	<b>1 433 295</b>	<b>3 445 722</b>	<b>6 238 476</b>	<b>43 823 652</b>

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах тенге)	Государственные ценные бумаги МФ РК	Ноты НБРК	Ценные бумаги ФНБ "Самрук-Казына"	Ценные бумаги МФО	Ценные бумаги иностранных государств	Корпоративные облигации	Итого
<b>Непросроченные и не обесцененные</b>							
Fitch Ratings: "AAA"	-	-	-	939 772	-	-	939 772
Fitch Ratings: "BBB"	-	-	-	-	-	2 135 230	2 135 230
Fitch Ratings: "BBB-"	-	-	-	-	-	329 891	329 891
Moody's: "Baa1"	-	-	-	-	1 682 622	1 010 802	2 693 424
Moody's: "Baa3"	-	-	-	-	-	1 531 105	1 531 105
Moody's: "A3"	-	-	-	998 073	-	-	998 073
Moody's: "Ba3"	-	-	-	-	-	474 237	474 237
Standard & Poor's: "BBB+"	34 705 664	1 999 308	303 585	-	-	-	37 008 557
<b>Итого непросроченные и необесцененные</b>	<b>34 705 664</b>	<b>1 999 308</b>	<b>303 585</b>	<b>1 937 845</b>	<b>1 682 622</b>	<b>5 481 265</b>	<b>46 110 289</b>



## 10. Основные средства и нематериальные активы

<i>(в тысячах тенге)</i>	Земля и здания	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Оборудование и прочие	Капитальные затраты по арендованным зданиям	Строящиеся основные средства	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
Стоимость или оценка на 1 января 2013 года	653 520	149 144	152 289	423 751	216 566	79 690	1 674 960	371 156	2 046 116
Поступления	-	38 853	128 816	161 590	-	456 386	785 645	9 598	795 243
Выбытия	-	(697)	-	(14 657)	-	-	(15 354)	(41)	(15 395)
Переводы	360	4 174	-	184 410	307 416	(515 995)	(19 635)	19 634	(1)
Стоимость или оценка на 31 декабря 2013 года	653 880	191 474	281 105	755 094	523 982	20 081	2 425 616	400 347	2 825 963
Поступления	6 760 434	82 317	424 027	187 387	76 113	46 900	7 577 178	72 792	7 649 970
Переоценка	22 784 188	-	-	-	-	-	22 784 188	-	22 784 188
Выбытия	(156 610)	(7 693)	(358 532)	(43 975)	-	-	(566 810)	(12 263)	(579 073)
Переводы	-	-	-	5 624	-	-	5 624	(5 624)	-
Стоимость или оценка на 31 декабря 2014 года	30 041 892	266 098	346 600	904 130	600 095	66 981	32 225 796	455 252	32 681 048
Накопленная амортизация на 1 января 2013 года	(17 870)	(34 647)	(9 533)	(71 243)	(40 823)	-	(174 116)	(58 360)	(232 476)
Начисления за период	(14 473)	(34 361)	(30 024)	(135 227)	(48 560)	-	(262 645)	(74 674)	(337 319)
Списано при выбытии	-	557	-	12 526	-	-	13 083	41	13 124
Накопленная амортизация на 31 декабря 2013 года	(32 343)	(68 451)	(39 557)	(193 944)	(89 383)	-	(423 678)	(132 993)	(556 671)
Начисления за период	(75 407)	(47 660)	(52 574)	(180 292)	(117 501)	-	(473 434)	(88 057)	(561 491)
Влияние переоценки	56 199	-	-	-	-	-	56 199	-	56 199
Списано при выбытии	-	7 531	17 975	42 549	-	-	68 055	12 263	80 318
Накопленная амортизация на 31 декабря 2014 года	(51 551)	(108 580)	(74 156)	(331 687)	(206 884)	-	(772 858)	(208 787)	(981 645)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	621 537	123 023	241 548	561 150	434 599	20 081	2 001 938	267 354	2 269 292
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года	29 990 341	157 518	272 444	572 443	393 211	66 981	31 452 938	246 465	31 699 403





## 10. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

В отчетном периоде Банк приобрел здания и земельные участки, расположенные в г. Алматы, и предназначенные для использования в собственных целях на сумму 6,223,180 тысяч тенге.

Здания и земельные участки переоцениваются на регулярной основе, последняя переоценка проведена в ноябре 2014 года. Справедливая стоимость зданий и земельных участков была проведена независимой оценочной компанией ТОО «Grant Thornton Appraisal». Справедливая стоимость недвижимых объектов была определена на основании трёх подходов: затратного, доходного и сравнительного.

Если бы земля и здания оценивались в соответствии с методом учета по первоначальной стоимости, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2014г. была бы 6,605,067 тысяч тенге (31 декабря 2013г.- 28,729 тысяч тенге).

Первоначальная стоимость полностью самортизированных активов, находящихся в использовании на 31 декабря 2014 года, составляет 88,444 тысячи тенге (на 31 декабря 2013 года - 45,544 тысячи тенге).

## 11. Прочие активы

(в тысячах тенге)

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
<b>Финансовые активы</b>		
Инвестиции	-	100 030
Предоплата вознаграждения по вкладам	50 054	47 702
Прочие финансовые активы	422 281	107 695
Резерв под обесценение	(39 943)	(24 874)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>432 392</b>	<b>230 553</b>
<b>Нефинансовые активы</b>		
Предоплаты за товары и услуги	1 111 764	199 072
Предоплата по капитальным затратам	32 577	93 774
Товарно-материальные запасы	36 237	8 919
Прочие нефинансовые активы	6 863	171 352
Резерв под обесценение	-	(100)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>1 187 441</b>	<b>473 017</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>1 619 833</b>	<b>703 570</b>

Анализ движений по резервам представлен ниже:

(в тысячах тенге)

	Финансовые активы	Прочие активы	Итого
На 1 января 2014 года	(24 874)	(100)	(24 974)
Чистое создание резервов	(127 584)	-	(127 584)
Списание задолженности за счет провизий	112 515	100	112 615
<b>Резерв под обесценение по прочим активам на 31 декабря 2014 года</b>	<b>(39 943)</b>	<b>-</b>	<b>(39 943)</b>

(в тысячах тенге)

	Финансовые активы	Прочие активы	Итого
На 1 января 2013 года	(39 329)	(1 007)	(40 336)
Чистое создание резервов	14 552	907	15 459
Влияние курсовой разницы	(97)	-	(97)
<b>Резерв под обесценение по прочим активам на 31 декабря 2013 года</b>	<b>(24 874)</b>	<b>(100)</b>	<b>(24 974)</b>



## 12. Средства клиентов

(в тысячах тенге)

### Государственные и общественные организации

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
- Текущие/расчетные счета	64 228 607	38 058 757
- Срочные депозиты	81 066 234	34 813 912
- Вклады, являющиеся обеспечением обязательств	-	463 792
- Прочие вклады	1 994	
<b>Прочие юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	20 103 976	34 740 926
- Срочные депозиты	92 455 023	36 651 790
- Вклады, являющиеся обеспечением обязательств	9 922 530	15 341 187
- Прочие вклады	52 455	6 005
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	5 645 589	1 775 818
- Срочные депозиты	81 824 896	30 333 384
- Вклады, являющиеся обеспечением обязательств	14 094 048	1 733 566
- Прочие вклады	803 802	2 277
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>370 199 154</b>	<b>193 921 414</b>

На 31 декабря 2014 года у Банка было 16 клиентов с остатками свыше 10% от капитала Банка (на 31 декабря 2013: 19). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 207 231 503 тысячи тенге (на 31 декабря 2013: 110 163 830 тысячи тенге).

## 13. Прочие обязательства

(в тысячах тенге)

### Финансовые обязательства

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Кредиторы по банковской деятельности	259 040	53 847
Прочие финансовые обязательства	263 466	29 284
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>522 506</b>	<b>83 131</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Резерв по отпускам	237 400	145 700
Кредиторская задолженность за товары и услуги	40 359	16 978
Кредиторская задолженность по капитальным затратам	1 000	558
Прочие нефинансовые обязательства	183 900	70 232
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>	<b>462 659</b>	<b>233 468</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>985 165</b>	<b>316 599</b>

## 14. Долговые ценные бумаги, выпущенные и субординированные долги

По состоянию на 31 декабря 2014 года в рамках первой облигационной программы Банка размещено:

- по первому выпуску именные купонные облигаций без обеспечения размещены на сумму 6 970 000 тысяч тенге, со сроком обращения 3 года;
- по второму выпуску именные купонные субординированные облигаций без обеспечения размещены на сумму 4 962 230 тысяч тенге со сроком обращения 7 лет;
- по третьему выпуску именные купонные облигаций без обеспечения размещены на сумму 2 600 000 тысяч тенге со сроком обращения 3 года.

Данные облигации имеют номинальные ставки вознаграждения 8,0%, 9,5%, 8,0% годовых соответственно.



#### 14. Долговые ценные бумаги, выпущенные и субординированные (продолжение)

12 декабря 2014 года НБРК осуществил регистрацию отдельного выпуска именных купонных облигаций без обеспечения. По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк разместил по данному выпуску именные купонные облигации без обеспечения на сумму 42 405 802 тысяч тенге со сроком обращения 7 лет со ставкой вознаграждения 10,5% годовых.

С учетом дисконта и начисленного вознаграждения купонные облигации составляют 52 162 016 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 7 055 362 тысяч тенге), и соответственно, субординированные облигации – 8 119 451 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 5 036 377 тысяч тенге).

#### 15. Уставный капитал

Ниже представлена структура уставного капитала по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

(в тысячах тенге, за исключением количества акций)	Акции в обращении		Привилегированные
	(тыс. шт.)	Простые акции	акции
На 1 января 2013 года	1 450 000	10 000 000	4 500 000
Выпуск акций	-	-	-
На 31 декабря 2013 года	1 450 000	10 000 000	4 500 000
Выпуск акций	2 000 000	20 000 000	-
На 31 декабря 2014 года	3 450 000	30 000 000	4 500 000

Объявленный уставный капитал Банка на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года составляет 3 000 000 штук простых и 450 000 штук привилегированных акций. На отчетную дату оплачено 30 000 000 тысяч тенге простых и 4 500 000 тысяч тенге привилегированных акций.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов номинальная стоимость одной простой акции, имеющей право одного голоса, составляет 10 000 тенге. Номинальная стоимость одной привилегированной акции также составляет 10 000 тенге.

#### Дивиденды

В отчетном периоде были объявлены и выплачены дивиденды по привилегированным акциям в сумме 306 000 тысяч тенге из расчета 680 тенге на 1 привилегированную акцию (31 декабря 2013г.- 360 000 тысяч тенге), в том числе 5 тысяч тенге являются выплатой гарантированной суммы дивидендов из расчета 0,01 тенге за одну акцию.

#### Резервный фонд

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года размер динамических резервов составил 638 060 тысяч тенге. Динамические резервы дают возможность Банку учитывать долгосрочные ожидаемые потери по кредитному портфелю и амортизировать кредитные потери в случае их возникновения.



## 16. Прибыль на акцию

Балансовая стоимость одной простой и привилегированной акции рассчитывается Банком в соответствии с приложением 6 к Листинговым правилам, утвержденным решением Биржевого совета АО «Казахстанская фондовая биржа» (протокол заседания от 04 октября 2010 года № 22).

### Балансовая стоимость одной простой акции

$$BVcs = NAV / NOcs, \text{ где}$$

BVcs – (book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;

NAV – (net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;

NOcs – (number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.

Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS, \text{ где}$$

TA – (total assets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

IA – (intangible assets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

TL – (total liabilities) обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

PS – (preferred stock) сальдо счета «акционерный капитал, привилегированные акции» в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета.

По итогам отчетного года балансовая стоимость простой акции составила:

<i>в тысячах тенге (если не указано иное)</i>	<b>31 Декабря 2014 г.</b>	<b>31 Декабря 2013 г.</b>
Активы	518 562 645	222 773 479
Нематериальные активы	(246 465)	(267 354)
Обязательства	(462 272 008)	(206 422 506)
Акционерный капитал, привилегированные акции	(4 500 000)	(4 500 000)
<b>Чистые активы для простых акций</b>	<b>51 544 172</b>	<b>11 583 619</b>
Число простых акций в штуках	3 000 000	1 000 000
<b>Балансовая стоимость одной простой акции, тенге</b>	<b>17 181</b>	<b>11 584</b>

### Балансовая стоимость одной привилегированной акции

$$BVpsi = (EPS + DCpsi) / NOpsi, \text{ где}$$

BVpsi - (book value per preferred share of the first group) балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы на дату расчета;

NOpsi - (number of outstanding preferred shares of the first group) количество привилегированных акций первой группы на дату расчета;

EPS - (equity with prior claims) капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы на дату расчета;

DCpsi - (debt component of preferred shares) долговая составляющая привилегированных акций первой группы, учитываемая в обязательствах.



## 16. Прибыль на акцию (продолжение)

Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы, рассчитывается по формуле:

$$EPS = TDPS1 + PS, \text{ где}$$

TDpsi - (total dividends) сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям первой группы (сальдо счета «расчеты с акционерами (дивиденды)» на дату расчета.

По итогам отчетного года балансовая стоимость привилегированной акции составила:

<i>в тысячах тенге (если не указано иное)</i>	31 Декабря 2014 г.	31 Декабря 2013 г.
Уставный капитал, привилегированные акции	4 500 000	4 500 000
<b>Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций</b>	<b>4 500 000</b>	<b>4 500 000</b>
Число привилегированных акций в штуках	450 000	450 000
<b>Балансовая стоимость одной привилегированной акции, тенге</b>	<b>10 000</b>	<b>10 000</b>

Расчет базовой прибыли на одну акцию, принадлежащей акционерам, представлен следующим образом:

<i>в тысячах тенге, если не указано иное)</i>	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
<b>Прибыль за год</b>	<b>2 486 285</b>	<b>1 521 039</b>
За минусом дивидендов, которые могут быть оплачены акционерам привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	423 000	306 000
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам простых акций	2 063 285	1 215 039
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	2 362 308	1 000 000
Базовая и разводненная прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей акционерам Банка (в тенге за акцию)	873	1 215

## 17. Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах тенге)</i>	2014 г.	2013 г.
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	30 876 171	14 280 235
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 961 403	1 337 053
Операции обратное РЕПО	233 743	58 675
Корреспондентские счета в других банках	1 897	6 187
Средства в других банках	72 527	43 359
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>33 145 741</b>	<b>15 725 509</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Займы от организаций, осуществляющие отдельные виды банковских операций	45 070	-
Вклады банков	137 203	-
Срочные вклады	16 334 403	6 959 374
Операции РЕПО	480 786	85 188
Выпущенные облигации/ценные бумаги	819 478	317 977
Субординированные долги	532 602	192 295
Прочие процентные расходы	100 180	-
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>18 449 722</b>	<b>7 554 834</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>14 696 019</b>	<b>8 170 675</b>



### 18. Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах тенге)</i>	2014 г.	2013 г.
<b>Комиссионные доходы</b>		
- Кассовые операции	693 169	386 175
- Операции по купле-продаже иностранной валюты	353 849	205 978
- Расчетные операции	205 576	125 972
- Гарантии выданные	881 753	652 407
- Прочее	219 188	90 503
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>2 353 535</b>	<b>1 461 035</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
- Расчетные операции	73 653	32 464
- Агентские услуги	2 575	6 279
- Операции по купле-продаже ценных бумаг	27 982	19 441
- Прочее	65 736	21 965
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>169 946</b>	<b>80 149</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>2 183 589</b>	<b>1 380 886</b>

### 19. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

<i>(в тысячах тенге)</i>	2014 г.	2013 г.
<b>Чистый доход от операций с иностранной валютой</b>		
Диллинговые операции, нетто	964 001	406 086
Курсовые разницы, нетто	(87 165)	37 919
<b>Итого</b>	<b>876 836</b>	<b>444 005</b>

### 20. Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

<i>(в тысячах тенге)</i>	2014 г.	2013 г.
Государственные ценные бумаги Республики Казахстан	549	567
Прочие ценные бумаги	18 984	76 010
<b>Итого</b>	<b>19 533</b>	<b>76 577</b>



## 21. Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах тенге)</i>	2014 г.	2013 г.
Расходы на содержание персонала	3 834 278	2 591 980
Рекламные и маркетинговые услуги	987 376	570 648
Износ и амортизация	561 491	337 319
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	393 103	170 671
Расходы по операционной аренде	359 758	239 959
Взносы в фонд гарантирования депозитов	347 009	186 647
Расходы на охрану	344 745	203 168
Профессиональные услуги	221 200	151 447
Расходы на ремонт и техобслуживание ОС	112 038	46 461
Расходы на содержание арендованных и административного зданий	86 612	52 842
Командировочные расходы	80 087	31 625
Услуги связи	72 315	44 136
Расходы по обеспечению взаиморасчетов по банковским карточкам	71 108	-
Транспортные расходы	66 535	52 659
Расходный материал и канцелярские товары	44 800	15 777
Представительские расходы	9 354	6 215
Обучение сотрудников	6 089	3 593
Прочее	434 505	239 678
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>8 032 403</b>	<b>4 944 825</b>

## 22. Расходы по подоходному налогу

<i>(в тысячах тенге)</i>	2014 г.	2013 г.
<b>Расход по текущему подоходному налогу</b>		
Текущий налог к уплате	411 409	182 139
Подоходный налог, переплаченный в прошлых периодах	(49 049)	-
	<b>362 360</b>	<b>182 139</b>
<b>Расход по отложенному подоходному налогу</b>		
Возникновение и восстановление временных разниц	45 130	4 043
<b>Итого расхода по подоходному налогу</b>	<b>407 490</b>	<b>186 182</b>



## 22. Расходы по подоходному налогу (продолжение)

Применимая налоговая ставка по текущему и отложенному налогу составляет 20% (в 2013 году: 20%).

### Сверка эффективной ставки налога

<i>(в тысячах тенге)</i>	2014 г.	%	2013 г.	%
Прибыль до налогообложения	2 893 775	100,00	1 707 221	100,00
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	578 755	20,00	341 444	20,00
Необлагаемые налогом доходы по ценным бумагам	(332 044)	(11,47)	(228 880)	(13,41)
Подоходный налог, переплаченный в прошлых	(49 049)	(1,69)	-	-
Невычитаемые расходы	209 828	7,25	73 618	4,31
<b>Расходы по подоходному налогу</b>	<b>407 490</b>	<b>14,08%</b>	<b>186 182</b>	<b>10,91%</b>

### Требования и обязательства по отложенному налогу

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

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

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

Движение временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2014 и 2013 годов, представлено ниже:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Отражено в отчете о прибылях и убытках		Отражено в составе прочего совокупного	
	2013 г.		2014 г.	
Начисленные комиссионные доходы по займам, выданным клиентам	14 380	(14 380)	-	-
Резерв по отпускам	29 140	18 340	-	47 480
Начисленные и невыплаченные расходы по	83 870	(56 283)	-	27 587
Прочие финансовые обязательства	1 255	4 082	-	5 337
<b>Отсроченные налоговые активы</b>	<b>128 645</b>	<b>(48 241)</b>	<b>-</b>	<b>80 404</b>
Основные средства и нематериальные активы	(93 747)	(100 145)	(4 568 076)	(4 761 968)
Переоценка СВОП	-	(24 356)	-	(24 356)
Динамический резерв	(127 612)	127 612	-	-
<b>Отсроченные налоговые обязательства</b>	<b>(221 359)</b>	<b>3 111</b>	<b>(4 568 076)</b>	<b>(4 786 324)</b>
<b>Итого отсроченные обязательства</b>	<b>(92 714)</b>	<b>(45 130)</b>	<b>(4 568 076)</b>	<b>(4 705 920)</b>



## 22. Расходы по подоходному налогу (продолжение)

Движение временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2013 и 2012 годов (продолжение)

(в тысячах тенге)	Отражено в		Отражено в	
	2012 г.	отчете о прибылях и убытках	составе прочего совокупного дохода	2013 г.
Начисленные комиссионные доходы по займам, выданным клиентам	30 174	(15 794)	-	14 380
Резерв по отпускам	10 856	18 284	-	29 140
Начисленные и невыплаченные расходы по вознаграждению	-	83 870	-	83 870
Прочие финансовые обязательства	139	1 116	-	1 255
<b>Отсроченные налоговые активы</b>	<b>41 169</b>	<b>87 476</b>	<b>-</b>	<b>128 645</b>
Основные средства и нематериальные активы	(110 403)	16 656	-	(93 747)
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(29 142)	-	29 142	-
Резервы под обесценение кредитного портфеля и гарантий	(19 437)	19 437	-	-
Динамический резерв	-	(127 612)	-	(127 612)
<b>Отсроченные налоговые обязательства</b>	<b>(158 982)</b>	<b>(91 519)</b>	<b>29 142</b>	<b>(221 359)</b>
<b>Итого отсроченные обязательства</b>	<b>(117 813)</b>	<b>(4 043)</b>	<b>29 142</b>	<b>(92 714)</b>

## 23. Сегментный анализ

Основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Банка является предоставление информации по операционным сегментам.

Операционные сегменты - это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности компании.

Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка. В целях принятия операционных решений и распределения ресурсов Правление использует финансовую информацию, основанную на МСФО.

### *Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов*

Операции Банка организованы по трем бизнес - сегментам:

*Корпоративные банковские операции*, представляющие собой прямые дебетовые инструменты, текущие счета, депозиты, овердрафты, кредиты и прочие кредитные инструменты, валютные и производные продукты.

*Розничные банковские операции*, представляющие собой частные банковские услуги, частные текущие счета клиентов, сбережения, депозиты и потребительские кредиты.

*Инвестиционная деятельность* по активам и обязательствам, необходимым для поддержки ликвидности, требования по финансированию Банка, управление активами и пассивами.

В таблице ниже приведена сегментная информация по активам отчетных сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:



## 23. Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоратив- ные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвести- ционная деятельность	Итого
<b>Активы</b>				
Средства в других банках	12 982 833	1 368 567		14 351 400
Кредиты и авансы клиентам	287 719 425	77 352 746		365 072 171
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи			43 823 652	43 823 652
Прочие финансовые активы	152 239	69 168	210 985	432 392
<b>Итого активы сегментов</b>	<b>300 854 497</b>	<b>78 790 481</b>	<b>44 034 637</b>	<b>423 679 615</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	267 830 819	102 368 335		370 199 154
Средства банков			12 078 454	12 078 454
Займы банков и финансовых институтов	14 021 848			14 021 848
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги			52 162 016	52 162 016
Субординированные долги			8 119 451	8 119 451
Прочие финансовые обязательства	476 420	20 824	25 262	522 506
<b>Итого обязательства сегментов</b>	<b>282 329 087</b>	<b>102 389 159</b>	<b>72 385 183</b>	<b>457 103 429</b>

В таблице ниже приведена сегментная информация по активам отчетных сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоратив- ные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвести- ционная деятельность	Итого
<b>Активы</b>				
Средства в других банках	-	-	470 298	470 298
Кредиты и авансы клиентам	114 820 115	28 426 604	-	143 246 719
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	-	-	46 110 289	46 110 289
Прочие финансовые активы	76 228	54 295	100 030	230 553
<b>Итого активы сегментов</b>	<b>114 896 343</b>	<b>28 480 899</b>	<b>46 680 617</b>	<b>190 057 859</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	160 076 369	33 845 045	-	193 921 414
Средства банков	40	-	-	40
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги			7 055 362	7 055 362
Субординированные долги	-	-	5 036 377	5 036 377
Прочие финансовые обязательства	83 789	(658)	-	83 131
<b>Итого обязательства сегментов</b>	<b>160 160 198</b>	<b>33 844 387</b>	<b>12 091 739</b>	<b>206 096 324</b>



### 23. Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по результатам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

В банке принята система трансфертного ценообразования, согласно которой каждый бизнес – сегмент в зависимости от излишка, либо недостатка ресурсов для финансирования своих активных операций получает либо трансфертный доход, либо трансфертный расход по заранее определенным трансфертным ставкам в разрезе валюты и срока.

Данная система позволяет банку получить объективную картину распределения процентной маржи по всем операциям, а так же определить прибыльность каждого бизнес-сегмента.

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвестиционная деятельность	Элиминирование	Итого
Процентные доходы	23 601 620	7 274 551	2 269 570		33 145 741
Процентные расходы	(11 267 162)	(3 914 258)	(3 268 302)		(18 449 722)
Внутренние процентные доходы/расходы	2 390 060	99 270	(2 489 330)		-
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>14 724 518</b>	<b>3 459 563</b>	<b>(3 488 062)</b>	<b>-</b>	<b>14 696 019</b>
Чистое создание резервов под обесценение кредитного портфеля	(5 698 410)	(781 184)			(6 479 594)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>9 026 108</b>	<b>2 678 379</b>	<b>(3 488 062)</b>	<b>-</b>	<b>8 216 425</b>
Комиссионные доходы по отчетным сегментам	2 103 244	250 291		-	2 353 535
Комиссионные расходы по отчетным сегментам	(76 725)	(42 289)	(50 932)	-	(169 946)
Доход от операций с иностранной валютой	475 299	401 537	-	-	876 836
Чистый (убыток)/прибыль от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справдливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	(527 506)	(527 506)
Убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для	-	-	19 533	-	19 533
<b>Результат сегмента</b>	<b>11 527 926</b>	<b>3 287 918</b>	<b>(3 519 461)</b>	<b>(527 506)</b>	<b>10 768 877</b>



### 23. Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по результатам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоратив- ные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвести- ционная деятель- ность	Элиминиро- вание	Итого
Процентные доходы	11 710 777	2 569 457	1 445 275		15 725 509
Процентные расходы	(5 070 903)	(1 888 242)	(595 689)	-	(7 554 834)
Внутренние процентные доходы/расходы	1 098 414	771 923	(28 134)	(1 842 203)	-
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>7 738 288</b>	<b>1 453 138</b>	<b>821 452</b>	<b>(1 842 203)</b>	<b>8 170 675</b>
Чистое создание резервов под обесценение кредитного портфеля	(3 236 441)	(387 632)	-	-	(3 624 073)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>4 501 847</b>	<b>1 065 506</b>	<b>821 452</b>	<b>(1 842 203)</b>	<b>4 546 602</b>
Комиссионные доходы по отчетным сегментам	1 363 732	97 303		-	1 461 035
Комиссионные расходы по отчетным сегментам	(36 896)	(11 562)	(31 691)	-	(80 149)
Доход от операций с иностранной валютой	327 647	114 407	1 951	-	444 005
Доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	76 577	-	76 577
<b>Результаты сегмента</b>	<b>6 156 330</b>	<b>1 265 654</b>	<b>868 289</b>	<b>(1 842 203)</b>	<b>6 448 070</b>

Ниже приведена сверка прибылей, активов и обязательств отчетных сегментов:

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
<b>Итого активы сегментов</b>	<b>423 679 615</b>	<b>190 057 859</b>
Фиксированные активы	31 699 403	2 269 292
Денежные средства и их эквиваленты	61 996 186	29 973 311
Прочие активы	1 187 441	473 017
<b>Итого активы</b>	<b>518 562 645</b>	<b>222 773 479</b>
<b>Итого обязательства сегментов</b>	<b>457 103 429</b>	<b>206 096 324</b>
Отложенное налоговое обязательство	4 705 920	92 714
Прочие обязательства	462 659	233 468
<b>Итого обязательства</b>	<b>462 272 008</b>	<b>206 422 506</b>



### 23. Сегментный анализ (продолжение)

Ниже приведена сверка прибылей, активов и обязательств отчётных сегментов (продолжение):

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
<b>Итого результаты сегмента</b>	<b>10 768 877</b>	<b>6 448 070</b>
Прочие операционные доходы	284 885	188 517
Административные и прочие операционные расходы	(8 032 403)	(4 944 825)
Чистое создание резервов по прочим операциям	(127 584)	15 459
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>2 893 775</b>	<b>1 707 221</b>
Расходы по налогу на прибыль	(407 490)	(186 182)
<b>Прибыль за период</b>	<b>2 486 285</b>	<b>1 521 039</b>

Все доходы Банка генерируются в Казахстане. Географические области деятельности банка по балансу представлены в Примечании 24 к данной финансовой отчетности на основе фактического месторасположения контрагента, т.е. на основе экономического риска, а не юридического риска контрагента.

### 24. Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом деятельности Банка. Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

**Кредитный риск.** Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Банк разработал политику и процедуры по управлению кредитным риском, включая установление лимитов по концентрации портфеля и создание кредитных комитетов, которые осуществляют активный мониторинг за кредитным риском Банка. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Советом директоров.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

В дополнение к этому Банк имеет следующие лимиты по концентрации, основанные на общей сумме финансовых договоров с заемщиком/группой заемщиков:

- лимиты по концентрации риска;
- лимиты по концентрации залогового обеспечения;
- лимиты по отраслевой концентрации;
- лимиты по географической концентрации.



## 24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

**Кредитный риск (продолжение).** Банк создал несколько кредитных комитетов, которые утверждают кредитные лимиты на заемщиков:

- Совет директоров рассматривает и утверждает лимиты свыше 20% от собственного капитала Банка;
- Правление рассматривает и утверждает лимиты от 5% до 20% собственного капитала;
- Кредитный комитет рассматривает и утверждает кредитные лимиты ниже 5% собственного капитала.

Управление кредитным риском также осуществляется путем использования скоринговых моделей и процедур при выдаче кредита.

Мониторинг подверженности кредитному риску осуществляется путем регулярного анализа отчетов с использованием следующих показателей:

- результаты финансово-хозяйственной деятельности клиента;
- соответствие планируемому использованию кредитного продукта;
- достаточности залогового обеспечения, и
- ухудшившейся кредитоспособности.

Правление регулярно отслеживает уровень кредитного риска путем анализа управленческой отчетности. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции выполнить условия договора с данным финансовым инструментом. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

В связи с текущей экономической ситуацией Банк анализирует справедливую стоимость залогов на рынке два раза в год.

**Рыночный риск.** Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Банком проводится стресс-тестирование чувствительности к рыночному риску на ежемесячной основе, что позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.



## 24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

**Валютный риск.** Валютный риск - риск возникновения расходов (убытков), связанный с изменением курсов иностранных валют при осуществлении Банком своей деятельности. Риск расходов (убытков) возникает из-за переоценки позиций Банка по валютам в стоимостном выражении. У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств в той же валюте.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов на открытые позиции по финансовым инструментам, срокам погашения и валюте, которые контролируются на регулярной основе, пересматриваются и утверждаются уполномоченным органом Банка.

Банк контролирует соблюдение установленных лимитов по валютам на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года:

(в тысячах тенге)

	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для управления риском	Чистая позиция
Тенге	288 322 655	(226 649 076)	61 673 579	-	61 673 579
Доллары США	194 173 599	(227 121 174)	(32 947 575)	32 604 180	(343 395)
Евро	1 067 535	(1 221 590)	(154 055)	-	(154 055)
Российские рубли	2 088 297	(2 089 285)	(988)	-	(988)
Фунт стерлингов	13 216	(20 019)	(6 803)	-	(6 803)
Прочее	10 499	(2 285)	8 214	-	8 214
<b>Итого</b>	<b>485 675 801</b>	<b>(457 103 429)</b>	<b>28 572 372</b>	<b>32 604 180</b>	<b>61 176 552</b>

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах тенге)

	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для управления риском	Чистая позиция
Тенге	181 465 654	(167 769 458)	13 696 196	-	13 696 196
Доллары США	37 433 925	(37 240 293)	193 632	-	193 632
Евро	982 550	(956 973)	25 577	-	25 577
Российские рубли	121 123	(121 938)	(815)	-	(815)
Фунт стерлингов	27 798	(7 662)	20 136	-	20 136
Прочее	707	-	707	-	707
<b>Итого</b>	<b>220 031 757</b>	<b>(206 096 324)</b>	<b>13 935 433</b>	<b>-</b>	<b>13 935 433</b>



#### 24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату. Данный анализ проводился за вычетом налогов, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах тенге)</i>	<u>31 декабря 2014 г.</u>	<u>31 декабря 2013 г.</u>
Укрепление доллара США на 5%	(13 736)	7 746
Ослабление доллара США на 5%	13 736	(7 746)
Укрепление евро на 15%	(18 487)	3 069
Ослабление евро на 15%	18 487	(3 069)
Укрепление российского рубля на 15%	(119)	(98)
Ослабление российского рубля на 15%	119	98
<b>Итого влияние укрепления</b>	<b>(32 342)</b>	<b>10 717</b>
<b>Итого влияние ослабления</b>	<b>32 342</b>	<b>(10 717)</b>

**Риск процентной ставки.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием неблагоприятных колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снизиться и привести к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Банк использует анализ разрывов для управления процентным риском. Банк группирует финансовые активы и финансовые обязательства по срокам погашения или пересмотра процентной ставки, в зависимости от того, что произойдет раньше, и рассчитывает разрыв для каждой группы. Положительное значение разрыва означает, что увеличение процентных ставок с определенным сроком погашения приведет к увеличению чистого процентного дохода (уменьшение процентных ставок приведет к уменьшению чистого процентного дохода).

Отрицательное значение разрыва означает, что увеличение процентных ставок с определенным сроком погашения приведет к уменьшению чистого процентного дохода (уменьшение процентных ставок с определенным сроком погашения приведет к увеличению чистого процентного дохода).

Когда ожидается повышение процентных ставок, Банк увеличивает сроки погашения задолженности, уменьшает кредиты с фиксированной ставкой, уменьшает сроки погашения инвестиционного портфеля, уменьшает инвестиции в ценные бумаги и уменьшает кредитные линии.

Когда ожидается понижение процентных ставок, Банк сокращает сроки погашения задолженности, увеличивает кредиты с фиксированной ставкой, увеличивает сроки погашения инвестиционного портфеля и увеличивает кредитные линии.

Также Банк анализирует процентные ставки по схожим инструментам на рынке и оценивает вероятный эффект на еженедельной основе.



#### 24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка:

% в год	31 декабря 2014 г.		
	Тенге	Доллар США	Прочие
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	-	0,01%	0,10%
Кредиты и авансы клиентам	14,27%	11,09%	8,69%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,50%	3,85%	0,00%
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	7,89%	5,22%	2,00%
- Срочные депозиты юридических лиц	7,51%	4,55%	2,98%
- Срочные депозиты физических лиц	9,81%	5,85%	1,86%

% в год	31 декабря 2013 г.		
	Тенге	Доллар США	Прочие
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	-	0,11%	0,21%
Кредиты и авансы клиентам	14,38%	13,69%	5,05%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,83%	3,24%	2,37%
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	6,50%	5,40%	2,50%
- Срочные депозиты юридических лиц	6,00%	2,50%	2,20%
- Срочные депозиты физических лиц	9,40%	6,50%	2,70%

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет процентночувствительных активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.



## 24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

**Концентрация географического риска.** Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Казахстан	ОЭСР	Прочие	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	55 385 061	4 479 762	2 131 363	61 996 186
Средства в других банках	14 351 400	-	-	14 351 400
Кредиты и авансы клиентам	365 071 222	949	-	365 072 171
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	37 417 156	1 622 967	4 783 529	43 823 652
Прочие финансовые активы	432 392	-	-	432 392
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>472 657 231</b>	<b>6 103 678</b>	<b>6 914 892</b>	<b>485 675 801</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства клиентов	341 276 293	28 364 012	558 849	370 199 154
Средства банков	12 078 454	-	-	12 078 454
Займы от других банков и организаций	14 021 848	-	-	14 021 848
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги	52 162 016	-	-	52 162 016
Субординированный долг	8 119 451	-	-	8 119 451
Прочие финансовые обязательства	424 873	1 411	96 222	522 506
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>428 082 935</b>	<b>28 365 423</b>	<b>655 071</b>	<b>457 103 429</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>44 574 296</b>	<b>(22 261 745)</b>	<b>6 259 821</b>	<b>28 572 372</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>63 240 668</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>63 240 668</b>

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Казахстан	ОЭСР	Прочие	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	19 557 809	4 135 598	6 279 904	29 973 311
Средства в других банках	470 298	-	-	470 298
Кредиты и авансы клиентам	143 246 719	-	-	143 246 719
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	39 473 908	473 309	6 163 072	46 110 289
Прочие финансовые активы	230 553	-	-	230 553
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>202 979 287</b>	<b>4 608 907</b>	<b>12 442 976</b>	<b>220 031 170</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства клиентов	193 739 154	117 763	64 497	193 921 414
Средства банков	40	-	-	40
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги	7 055 362	-	-	7 055 362
Субординированный долг	5 036 377	-	-	5 036 377
Прочие финансовые обязательства	83 131	-	-	83 131
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>205 914 064</b>	<b>117 763</b>	<b>64 497</b>	<b>206 096 324</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(2 934 777)</b>	<b>4 491 144</b>	<b>12 378 479</b>	<b>13 934 846</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>24 761 630</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>24 761 630</b>

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера, как правило, классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

**Концентрация прочих рисков.** Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10 процентов от суммы собственного капитала, концентрации по отраслям, регионам и др.



## 24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности определяется как риск того, что компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

Банк старается поддерживать диверсифицированную и устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц, выпущенных долговых ценных бумаг, средств других банков а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Департамент казначейства Банка. Департамент казначейства обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Департамент казначейства контролирует ежедневную позицию по ликвидности и совместно с Департаментом рисков регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Национального Банка РК. По состоянию на 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 годов нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные не дисконтированные денежные потоки, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти не дисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

## 24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения согласно контрактным условиям по состоянию на 31 декабря 2014 года:

(в тысячах тенге)	До					Итого
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Больше 5 лет	
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	94 712 816	43 666 068	173 692 092	57 847 483	280 695	370 199 154
Средства банков	137 454		11 941 000			12 078 454
Займы от других банков и организаций		9 889	16 889		13 995 070	14 021 848
Долговые ценные бумаги выпущенные			239 989	9 542 909	42 379 118	52 162 016
Субординированные долги			108 166		8 011 285	8 119 451
Прочие финансовые обязательства	522 506					522 506
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>95 372 776</b>	<b>43 675 957</b>	<b>185 998 136</b>	<b>67 390 392</b>	<b>64 666 168</b>	<b>457 103 429</b>
Неиспользованные кредитные линии	63 240 668	-	-	-	-	63 240 668
Гарантии выданные	1 377 243	975 921	7 476 679	17 801 098	-	27 630 941
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>64 617 911</b>	<b>975 921</b>	<b>7 476 679</b>	<b>17 801 098</b>	<b>-</b>	<b>90 871 609</b>

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения согласно контрактным условиям по состоянию на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах тенге)	До					Итого
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Больше 5 лет	
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	79 022 766	16 758 705	56 688 449	41 306 307	145 187	193 921 414
Средства банков	40	-	-	-	-	40
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	89 836	6 965 526	-	7 055 362
Субординированные долги	-	-	75 950	-	4 960 427	5 036 377
Прочие финансовые обязательства	83 131	-	-	-	-	83 131
<b>Итого финансовых обязательства</b>	<b>79 105 937</b>	<b>16 758 705</b>	<b>56 854 235</b>	<b>48 271 833</b>	<b>5 105 614</b>	<b>206 096 324</b>
Неиспользованные кредитные линии	24 761 630	-	-	-	-	24 761 630
Гарантии выданные	5 662 915	613 499	6 465 949	13 241 455	-	25 983 818
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>30 424 545</b>	<b>613 499</b>	<b>6 465 949</b>	<b>13 241 455</b>	<b>-</b>	<b>50 745 448</b>



**24. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Руководство считает, диверсификация срочных депозитов клиентов по срокам, количеству и типу депонентов, финансовые меры сдерживания досрочного изъятия средств, в форме потери части начисленного вознаграждения, а также прошлый опыт Банка указывают на то, что срочные депозиты обеспечивают долгосрочный и стабильный источник финансирования.

Руководство считает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что, руководство уполномочено управлять движением денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах.

Для целей управления ликвидностью руководство полагается на отчеты по ликвидности, которые основаны на ожидаемых сроках погашения активов и обязательств.

Банк контролирует риск ликвидности через анализ разрывов (ГЭП анализ) ликвидности между финансовыми активами и обязательствами по ожидаемым срокам до погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2014 года:

(в тысячах тенге)	До					Итого
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	от 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	
Денежные средства и их эквиваленты	61 996 186					61 996 186
Средства в других банках	8 187 970		6 163 430			14 351 400
Кредиты и авансы клиентам	20 955 448	17 281 207	171 221 681	130 351 003	25 262 832	365 072 171
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	43 823 652					43 823 652
Прочие финансовые активы	432 392					432 392
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>135 395 648</b>	<b>17 281 207</b>	<b>177 385 111</b>	<b>130 351 003</b>	<b>25 262 832</b>	<b>485 675 801</b>
Средства клиентов	94 712 816	43 666 068	173 692 092	57 847 483	280 695	370 199 154
Средства банков	137 454		11 941 000			12 078 454
Займы от других банков и организаций		9 889	16 889		13 995 070	14 021 848
Долговые ценные бумаги выпущенные			239 989	9 542 909	42 379 118	52 162 016
Субординированные долги			108 166		8 011 285	8 119 451
Прочие финансовые обязательства	522 506					522 506
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>95 372 776</b>	<b>43 675 957</b>	<b>185 998 136</b>	<b>67 390 392</b>	<b>64 666 168</b>	<b>457 103 429</b>
<b>Чистый разрыв на 31 декабря 2014 г.</b>	<b>40 022 872</b>	<b>(26 394 750)</b>	<b>(8 613 025)</b>	<b>62 960 611</b>	<b>(39 403 336)</b>	<b>28 572 372</b>
<b>Кумулятивный разрыв на 31 декабря 2014 г.</b>	<b>40 022 872</b>	<b>13 628 122</b>	<b>5 015 097</b>	<b>67 975 708</b>	<b>28 572 372</b>	<b>28 572 372</b>



**24. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах тенге)	До					Итого
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	от 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	
Денежные средства и их эквиваленты	29 973 311	-	-	-	-	29 973 311
Средства в других банках	470 298	-	-	-	-	470 298
Кредиты и авансы клиентам	17 569 341	21 908 970	59 290 243	35 811 656	8 666 509	143 246 719
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	46 110 289	-	-	-	-	46 110 289
Прочие финансовые активы	128 678	23	708	1 104	100 040	230 553
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>94 251 917</b>	<b>21 908 993</b>	<b>59 290 951</b>	<b>35 812 760</b>	<b>8 766 549</b>	<b>220 031 170</b>
Средства клиентов	79 022 766	16 758 705	56 688 449	41 306 307	145 187	193 921 414
Средства банков	40	-	-	-	-	40
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	89 836	6 965 526	-	7 055 362
Субординированные долги	-	-	75 950	-	4 960 427	5 036 377
Прочие финансовые обязательства	83 131	-	-	-	-	83 131
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>79 105 937</b>	<b>16 758 705</b>	<b>56 854 235</b>	<b>48 271 833</b>	<b>5 105 614</b>	<b>206 096 324</b>
<b>Чистый разрыв на 31 декабря 2013 г.</b>	<b>15 145 980</b>	<b>5 150 288</b>	<b>2 436 716</b>	<b>(12 459 073)</b>	<b>3 660 935</b>	<b>13 934 846</b>
<b>Кумулятивный разрыв на 31 декабря 2013 г.</b>	<b>15 145 980</b>	<b>20 296 268</b>	<b>22 732 984</b>	<b>10 273 911</b>	<b>13 934 846</b>	<b>13 934 846</b>

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несоответствие (разрыв) сроков размещения и погашения по финансовым активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Установление Банком лимитов на разрыв ликвидности по срокам – позволяют управлять риском ликвидности. Подразделение рисков на регулярной основе проводит мониторинг исполнения лимитов по разрывам ликвидности.

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

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

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





## 25. Управление капиталом

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала контролируется Национальным Банком Республики Казахстан.

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

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. По сравнению с прошлым годом, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло, однако Совет директоров постоянно уделяет внимание этому вопросу.

В соответствии с действующими требованиями к капиталу, установленными Национальным Банком Республики Казахстан (НБРК), банки должны поддерживать:

- соотношение капитала первого уровня за вычетом инвестиций к общей сумме активов за вычетом инвестиций (k1.1);
- отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к сумме активов и условных обязательств, взвешенных с учетом кредитного и рыночного риска, и количество меры операционного риска (k1.2);
- отношение общего капитала к сумме активов и условных обязательств, взвешенных с учетом кредитного и рыночного риска, и количественной меры операционного риска (k2)/

На 31 декабря 2014 года Банк выполнял требования НБРК по соблюдению пруденциальных нормативов. По состоянию на 31 декабря 2014 года коэффициенты Банка были следующими: k1.1 – 6,9% (2013: 6,6%), k1.2 – 8,4%, (2013: 8,7%) k2 – 15% (2013: 12,7%).

## 26. Условные обязательства

### *Судебные разбирательства*

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

### *Потенциальные налоговые обязательства*

Налоговое законодательство Казахстана допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами.

Казахстанские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены.

В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.



## 26. Условные обязательства (продолжение)

Последствия таких проверок со стороны налоговых органов не могут быть оценены с достаточной степенью надежности; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан и официальных комментариев нормативных документов

**Обязательства кредитного характера.** У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Банк выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами.

Банк применяет при предоставлении условных обязательств, финансовых гарантий и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных уполномоченным органом Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств.

Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах тенге)</i>	<u>31 декабря 2014 г.</u>	<u>31 декабря 2013 г.</u>
Неиспользованные кредитные линии	63 240 668	24 761 630
<i>из них обеспеченные деньгами</i>	534 332	60 883
Гарантии выданные	27 630 941	25 983 818
<i>из них обеспеченные деньгами</i>	19 720 715	6 140 606
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b><u>90 871 609</u></b>	<b><u>50 745 448</u></b>

Сумма всего высоколиквидного обеспечения по гарантиям за 31 декабря 2014 года составляет 7 870 390 тысяч тенге. Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов у Банка не было клиентов, забалансовые обязательства перед которыми превышают 10% общих забалансовых обязательств.



## 27. Операционная аренда

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря:

(в тысячах тенге)	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Менее года	411 328	217 218
От 1 года до 5 лет	963 817	580 771
<b>Итого обязательств по аренде</b>	<b>1 375 145</b>	<b>797 989</b>

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

## 28. Справедливая стоимость и учетные классификации финансовых инструментов

Ниже приведена информация по балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов:

(в тысячах тенге)	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	61 996 186			61 996 186	61 996 186
Средства в других банках	14 351 400			14 351 400	14 351 400
Кредиты и авансы клиентам	365 072 171			365 072 171	365 364 624
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		43 823 652		43 823 652	43 823 652
Прочие финансовые активы	432 392			432 392	432 392
<b>Итого активов</b>	<b>441 852 149</b>	<b>43 823 652</b>	<b>-</b>	<b>485 675 801</b>	<b>485 968 254</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов			370 199 154	370 199 154	370 199 154
Средства банков			12 078 454	12 078 454	12 078 454
Займы банков и финансовых институтов			14 021 848	14 021 848	14 026 778
Долговые ценные бумаги выпущенные			52 162 016	52 162 016	52 215 791
Субординированные долги			8 119 451	8 119 451	8 121 035
Прочие финансовые обязательства			522 506	522 506	522 506
<b>Итого обязательств</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>457 103 429</b>	<b>457 103 429</b>	<b>457 163 718</b>



## 28. Справедливая стоимость и учетные классификации финансовых инструментов (продолжение)

<i>(в тысячах тенге)</i>	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по аморти- зированной стоимости	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	29 973 311	-	-	29 973 311	29 973 311
Средства в других банках	470 298	-	-	470 298	470 298
Кредиты и авансы клиентам	143 246 719	-	-	143 246 719	143 484 939
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	46 110 289	-	46 110 289	46 110 289
Прочие финансовые активы	130 523	-	100 030	230 553	230 553
<b>Итого активов</b>	<b>173 820 851</b>	<b>46 110 289</b>	<b>100 030</b>	<b>220 031 170</b>	<b>220 269 390</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	-	-	193 921 414	193 921 414	193 921 414
Средства банков	-	-	40	40	40
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	7 055 362	7 055 362	7 059 836
Субординированные долги	-	-	5 036 377	5 036 377	5 038 180
Прочие финансовые обязательства	-	-	83 131	83 131	83 131
<b>Итого обязательств</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>206 096 324</b>	<b>206 096 324</b>	<b>206 102 601</b>

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Республики Казахстан продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках.

Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию и применять профессиональные суждения.



## 28. Справедливая стоимость и учетные классификации финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2014 г. Котировки на активном рынке (Уровень 1)	31 декабря 2013 г. Котировки на активном рынке (Уровень 1)
<b>Инвестиционные ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи</b>		
Государственные ценные бумаги Министерства финансов РК	32 409 719	34 705 664
Ноты НБРК	-	1 999 308
Ценные бумаги ФНБ "Самрук-Казына"	296 440	303 585
Ценные бумаги международных финансовых организаций	1 433 295	1 937 845
Ценные бумаги иностранных государств	3 445 722	1 682 622
Корпоративные облигации	6 238 476	5 481 265
<b>Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости</b>	<b>43 823 652</b>	<b>46 110 289</b>

**Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости.** Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Банк использует различные методы оценки.

**Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.** Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен.

**Денежные средства и их эквиваленты** отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

**Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.** Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

**Средства клиентов.** Средства клиентов отражаются по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе средних рыночных цен.

**Производные финансовые инструменты.** Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен.

## 29. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 годов по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2014 г.				31 декабря 2013 г.			
	% ставки	Акционеры	Члены правления и Совета директоров	Прочие	% ставки	Акционеры	Члены правления и Совета директоров	Прочие
<i>(в тысячах тенге, если не указано иное)</i>								
Общая сумма кредитов и авансов клиентам, в тенге	11%-17%	223 515	40 486	469 252	8%-21%	223 515	-	1 460 557
Общая сумма кредитов и авансов клиентам, в евро	5%		16 114		-	-	-	-
Резерв на обесценение		1 233	303	2 040	-	-		25 990
Средства клиентов, текущие счета клиентов	-	45 871		7 315 771	-	19 895	28 519	306 595
Средства клиентов, депозиты в тенге	5,5%-10%	15	16	670 732	3%-10%	23 284	28 733	1 740 389
Средства клиентов, депозиты в долл.США	4%-7%	214 235	2 495 267	5 763 709	4,5%-7%	18 658	1 763 500	609 300
Средства клиентов, депозиты в евро	2%	-	-	60 672	2%	-	-	27 615
Неиспользованные кредитные линии в тенге	0,145	-	-	166 667	5%-22%	-	43 467	30 622
Неиспользованные кредитные линии в долл	7,5%-22%	-	9 118	27 353	-	-	-	-
Неиспользованные кредитные линии в евро	5%	-	14 909	-	-	-	-	-
Выданные гарантии	-	-	-	900 000,00	-	-	-	-



## 29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2014 и 2013 годов:

(в тысячах тенге)	2014 г.			2013 г.		
	Члены правления и Совета			Члены правления и Совета		
	Акционеры	директоров	Прочие	Акционеры	директоров	Прочие
Процентные доходы	26 818	3 770	61 499	6 631	-	160 967
Процентные расходы	11 377	141 654	640 339	6 224	100 765	53 408
Комиссионные доходы	-	-	3 007	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы, в том числе:						
- размер вознаграждений	-	203 175	10 498	-	146 059	-
- аренда зданий и транспорта	-	-	10 498	-	-	-

Прочими связанными сторонами на 31 декабря 2014 и 2013 годов являются юридические лица, которые контролируются близкими родственниками должностных лиц или должностными лицами Банка, физические лица, которые являются должностными лицами или близкими родственниками должностных лиц Банка.

В соответствии с внутренней политикой Банк предоставляет кредиты связанным сторонам, если они имеют надлежащую кредитную историю и достаточный уровень гарантий, выданных третьими сторонами, или предоставляют залоговое обеспечение, стоимость которого превышает сумму открытой кредитной линии.





**30. События отчетной даты**

В первом квартале 2015 года на основании решения Совета директоров, Банк увеличил уставный капитал на 1 315 000 тысяч тенге за счет размещения 131,5 тысяч простых акций.