



АО «Нурбанк»

Консолидированная финансовая
отчетность за год, закончившийся

31 декабря 2014 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов	
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5-6
Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	8-9
Консолидированный отчет об изменениях в капитале.....	10-13
Примечания к консолидированной финансовой отчетности.....	14-99



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектеулі серіктестік
050051 Алматы, Достық д-лы 180,
Тел./факс 8 (727) 298-08-98, 298-07-08

Товарищество с ограниченной
ответственностью «КПМГ Аудит»
050051 Алматы, пр. Достык 180,
E-mail: company@kpmg.kz

Отчет независимых аудиторов

Акционерам и Совету директоров АО «Нурбанк»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО «Нурбанк» (далее - «Банк») и его дочерних предприятий (далее - «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

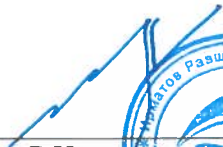
Наша ответственность заключается в выражении мнения о данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким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

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

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

Мнение


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


Ирматов Р.И.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан
квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000053 от 6 января 2012 года



ТОО «КПМГ Аудит»

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


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



28 апреля 2015 года

АО «Нурбанк»
*Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год,
закончившийся 31 декабря 2014 года*

	Примечание	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Продолжающаяся деятельность			
Процентные доходы	4	28,934,879	23,535,189
Процентные расходы	4	(12,770,647)	(11,651,762)
Чистый процентный доход		16,164,232	11,883,427
Комиссионные доходы	5	3,384,825	2,981,865
Комиссионные расходы	6	(319,301)	(218,540)
Чистый комиссионный доход		3,065,524	2,763,325
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	1,186,631	232,990
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой	8	(485,475)	707,555
Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(385,261)	124,342
Чистая прибыль от страховой деятельности	9	1,023,454	305,218
Прочие операционные доходы (расходы)		543,152	(200,407)
Операционные доходы		21,112,257	15,816,450
Убытки от обесценения и расходы по резервам	10	(7,819,189)	(40,995,067)
Расходы на персонал	11	(5,525,749)	(4,362,736)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	12	(5,719,713)	(4,551,878)
Прибыль (убыток) до вычета подоходного налога		2,047,606	(34,093,231)
(Расход) экономия по подоходному налогу	13	(262,212)	747,652
Прибыль (убыток) за год от продолжающейся деятельности		1,785,394	(33,345,579)
Прекращенная деятельность			
Прибыль за год от прекращенной деятельности (за вычетом подоходного налога)	37	-	1,030,380
Прибыль (убыток) за год		1,785,394	(32,315,199)
Прибыль (убыток), причитающаяся:			
- акционерам Банка		1,787,886	(32,316,502)
- неконтролирующим акционерам		(2,492)	1,303
Прибыль (убыток) за год		1,785,394	(32,315,199)

Показатели консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Приме- чание	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
- Чистое изменение справедливой стоимости		(706,004)	(255,043)
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		(246,954)	(155,754)
Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенные в состав прибыли или убытка		-	8,381
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<u>(952,958)</u>	<u>(402,416)</u>
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Переоценка земельных участков и зданий			
		990,881	-
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		<u>990,881</u>	<u>-</u>
Прочий совокупный доход за год		37,923	(402,416)
Всего совокупного дохода (убытка) за год		1,823,317	(32,717,615)
Всего совокупного дохода (убытка), причитающегося:			
- акционерам Банка		1,829,595	(32,719,052)
- неконтролирующим акционерам		(6,278)	1,437
Всего совокупного дохода (убытка) за год		1,823,317	(32,717,615)
Прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (тенге)	29	169.84	(3,069.95)

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 99, была утверждена руководством 28 апреля 2015 года, и от имени руководства ее подписали:

 Орынбаев К. Б. Председатель Правления		 Филатова А.И. Главный бухгалтер
---	---	--

Показатели консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Примечание	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	14	35,151,993	29,471,147
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	3,049,209	1,211,643
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16	33,034,854	38,659,862
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	17	9,826,382	2,344,059
Кредиты, выданные клиентам	18	190,756,530	151,732,916
Текущий налоговый актив		52,193	100,147
Основные средства	19	5,290,517	3,896,459
Отложенный налоговый актив	13	3,172,872	3,616,271
Прочие активы	20	15,627,715	14,569,368
Всего активов		295,962,265	245,601,872
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства Правительства Республики Казахстан	21	14,139,279	6,585,642
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	22	4,609,808	1,048,064
Текущие счета и депозиты клиентов	23	185,569,774	152,139,857
Долговые ценные бумаги выпущенные	24	34,929,190	34,700,351
Субординированный долг	25	7,155,951	7,073,629
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	26	2,998,102	9,000
Прочие обязательства	27	5,807,506	5,006,076
Всего обязательств		255,209,610	206,562,619
КАПИТАЛ			
	28		
Акционерный капитал		127,611,241	127,611,241
Собственные выкупленные акции		(280,212)	(275,253)
Дополнительно оплаченный капитал		100	100
Динамический резерв		4,380,918	4,380,918
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(1,805,998)	(851,799)
Резерв по переоценке земельных участков и зданий		1,944,841	970,879
Резервы по общим страховым рискам		-	103,421
Накопленные убытки		(91,162,232)	(93,131,895)
Всего капитала, причитающегося акционерам Банка		40,688,658	38,807,612
Доля неконтролирующих акционеров		63,997	231,641
Всего капитала		40,752,655	39,039,253
Всего обязательств и капитала		295,962,265	245,601,872

Показатели консолидированного отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	18,313,196	21,341,763
Процентные расходы выплаченные	(12,211,261)	(11,589,790)
Комиссионные доходы полученные	3,338,823	4,456,079
Комиссионные расходы выплаченные	(378,765)	(275,681)
Чистые (выплаты) поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(29,013)	268,773
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	393,597	357,045
Чистые поступления от страховой деятельности	1,703,109	388,130
Поступления по прочим операционным доходам	445,550	(51,546)
Расходы на персонал выплаченные	(5,432,117)	(4,586,836)
Прочие общие и административные расходы выплаченные	(4,794,169)	(3,721,275)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(622,291)	705,177
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	(8,048,722)	(112,400)
Кредиты, выданные клиентам	(36,335,364)	(16,360,846)
Прочие активы	(55,929)	(163,128)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Средства Правительства Республики Казахстан	7,581,758	(2,213,128)
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	3,424,419	(821,622)
Текущие счета и депозиты клиентов	31,298,380	2,679,881
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	2,981,001	9,000
Прочие обязательства	(777,359)	1,101,842
Чистое движение денежных средств от (использованных в) операционной деятельности до уплаты подоходного налога	794,843	(8,588,562)
Подоходный налог уплаченный	(62,881)	(18,877)
Чистое движение денежных средств от (использованных в) операционной деятельности	731,962	(8,607,439)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(5,670,270)	(17,467,978)
Продажи и погашение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	11,087,822	12,693,329
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(738,394)	(345,573)
Продажи основных средств и нематериальных активов	11,629	46,708
Чистое движение денежных средств от (использованных в) инвестиционной деятельности	4,690,787	(5,073,514)

Показатели консолидированного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выкуп собственных акций	(4,959)	-
Приобретение доли неконтролирующих акционеров	(104,956)	-
Поступление от долговых ценных бумаг выпущенных	-	29,530,863
Погашение долговых ценных бумаг выпущенных	(1,869)	(9,995,311)
Поступление от субординированного долга	-	80,614
Выкуп субординированного долга	(6,568)	(550)
Чистое движение денежных средств, (использованных в) от финансовой деятельности	(118,352)	19,615,616
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	5,304,397	5,934,663
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	376,449	33,556
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	29,471,147	23,502,928
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 14)	35,151,993	29,471,147

Показатели консолидированного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Капитал, причитающийся акционерам Банка											
тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Собствен- ные выкуплен- ные акции	Дополни- тельно оплачен- ный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке земельных участков и зданий	Резервы по общим страховым рискам	Динамичес- кий резерв	Накопленные убытки	Всего	Доля неконтро- лирующих акционеров	Всего капитала
Остаток на 1 января 2013 года	127,611,241	(275,253)	100	(449,249)	986,538	127,176	-	(56,473,889)	71,526,664	230,204	71,756,868
Всего совокупного дохода											
Убыток за год	-	-	-	-	-	-	-	(32,316,502)	(32,316,502)	1,303	(32,315,199)
Прочий совокупный доход											
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>											
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(254,570)	-	-	-	-	(254,570)	(473)	(255,043)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	(156,361)	-	-	-	-	(156,361)	607	(155,754)
- Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенные в состав прибыли или убытка	-	-	-	8,381	-	-	-	-	8,381	-	8,381
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	(402,550)	-	-	-	-	(402,550)	134	(402,416)
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	(402,550)	-	-	-	-	(402,550)	134	(402,416)
Всего совокупного убытка за год	-	-	-	(402,550)	-	-	-	(32,316,502)	(32,719,052)	1,437	(32,717,615)

Показатели консолидированного отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Капитал, причитающийся акционерам Банка											
тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Собствен- ные выкуплен- ные акции	Дополни- тельно оплачен- ный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке земельных участков и зданий	Резервы по общим страховым рискам	Динамичес- кий резерв	Накоплен- ные убытки	Всего	Доля неконтро- лирующих акционеров	Всего капитала
Прочие изменения в капитале											
Перенос суммы прироста стоимости имущества от переоценки в результате амортизации и выбытий	-	-	-	-	(15,659)	-	-	15,659	-	-	-
Перевод резерва по страхованию	-	-	-	-	-	(23,755)	-	23,755	-	-	-
Перевод в динамический резерв (Примечание 28(б))	-	-	-	-	-	-	4,380,918	(4,380,918)	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2013 года	127,611,241	(275,253)	100	(851,799)	970,879	103,421	4,380,918	(93,131,895)	38,807,612	231,641	39,039,253

Показатели консолидированного отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Капитал, причитающийся акционерам Банка											
тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Собствен- ные выкуплен- ные акции	Дополни- тельно оплачен- ный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке земельных участков и зданий	Резервы по общим страховым рискам	Динамичес- кий резерв	Накоплен- ные убытки	Всего	Доля неконтро- лирующих акционеров	Всего капитала
Остаток на 1 января 2014 года	127,611,241	(275,253)	100	(851,799)	970,879	103,421	4,380,918	(93,131,895)	38,807,612	231,641	39,039,253
Всего совокупного дохода											
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	-	1,787,886	1,787,886	(2,492)	1,785,394
Прочий совокупный доход											
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>											
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(702,157)	-	-	-	-	(702,157)	(3,847)	(706,004)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	(247,015)	-	-	-	-	(247,015)	61	(246,954)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	(949,172)	-	-	-	-	(949,172)	(3,786)	(952,958)

Показатели консолидированного отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. тенге	Капитал, причитающийся акционерам Банка										
	Акционер- ный капитал	Собствен- ные выкуплен- ные акции	Дополни- тельно оплачен- ный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке земельных участков и зданий	Резервы по общим страховым рискам	Динамичес- кий резерв	Накоплен- ные убытки	Всего	Доля неконтро- лирующих акционеров	Всего капитала
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>											
Переоценка земельных участков и зданий за вычетом отложенных налоговых обязательств (Примечание 19)	-	-	-	-	990,881	-	-	-	990,881	-	990,881
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>	-	-	-	-	990,881	-	-	-	990,881	-	990,881
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	(949,172)	990,881	-	-	-	41,709	(3,786)	37,923
Всего совокупного дохода за год	-	-	-	(949,172)	990,881	-	-	1,787,886	1,829,595	(6,278)	1,823,317
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала											
Выкуп собственных акций	-	(4,959)	-	-	-	-	-	-	(4,959)	-	(4,959)
Всего операций с собственниками	-	(4,959)	-	-	-	-	-	-	(4,959)	-	(4,959)
Прочие изменения в капитале											
Приобретение доли неконтролирующих акционеров	-	-	-	(5,027)	-	-	-	61,437	56,410	(161,366)	(104,956)
Перенос суммы прироста стоимости имущества от переоценки в результате амортизации и выбытий	-	-	-	-	(16,919)	-	-	16,919	-	-	-
Перевод резерва по страхованию	-	-	-	-	-	(103,421)	-	103,421	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2014 года	127,611,241	(280,212)	100	(1,805,998)	1,944,841	-	4,380,918	(91,162,232)	40,688,658	63,997	40,752,655

Показатели консолидированного отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Общие положения

(а) Организационная структура и деятельность

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Нурбанк» (далее, «Банк») и финансовую отчетность его дочерних предприятий (далее, «Группа»). Основными дочерними предприятиями являются страховая, лизинговая, брокерская компании и компания, управляющая инвестиционным портфелем.

Банк был создан в Республике Казахстан в 1993 году. Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Деятельность Банка и его дочерних предприятий регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее - «НБРК»).

Банк имеет генеральную лицензию №1.2.15/193 от 28 октября 2014 года и является членом Казахстанского фонда гарантирования депозитов.

Банк зарегистрирован по адресу: Республика Казахстан, 050010, г. Алматы, пр. Абая 10В.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имеет 16 филиалов и 75 расчетно-кассовых отделений (31 декабря 2013 года: 16 филиалов и 58 расчетно-кассовых отделений). Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

Дочерние предприятия могут быть представлены следующим образом:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
АО «Атамекен Нур технолоджи S» (ранее АО «Накопительный пенсионный фонд «Атамекен» дочерняя организация АО «Нурбанк»)	Казахстан	Управление инвестиционным портфелем	98.46	94.79
ТОО «Лизинговая компания «Нур-Лизинг»	Казахстан	Лизинг	100.00	100.00
ТОО «Страховая компания Нурполис»	Казахстан	Страхование	100.00	100.00
АО «Money Experts»	Казахстан	Брокерская деятельность	100.00	100.00
ТОО «Организация по управлению сомнительными активами НБ»	Казахстан	Приобретение обесцененных активов Банка	100.00	100.00

В связи с изменениями в пенсионном законодательстве Казахстана, в декабре 2013 года АО «Накопительный пенсионный фонд «Атамекен» дочерняя организация АО «Нурбанк» (далее «Атамекен») передал все пенсионные активы, находившиеся у него в управлении, государственной организации АО «Единый накопительный пенсионный фонд». Перевод активов привел к прекращению значительной части деятельности Группы (Примечание 37). После передачи активов основной деятельностью Атамекена стало управление собственным инвестиционным портфелем.

19 марта 2014 года Атамекен сдал свою лицензию на управление пенсионными активами.

1 Общие положения, продолжение

(б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года следующие акционеры владели 5% или более процентами выпущенных голосующих акций Банка:

Наименование	Доля участия, %	
	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
ТОО «J. P. Finance Group»	84.45	67.84
Г.С. Койбагарова	9.87	-
Прочие акционеры, владеющие менее 5% каждый	5.68	22.49
ТОО «Гелиос»	-	9.67
	100.00	100.00

Конечной контролирующей стороной для Группы является физическое лицо, госпожа Сарсенова С.Т., которое правомочно направлять деятельность Группы по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах.

(в) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Республики Казахстан. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Казахстане. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

(б) База для определения стоимости

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и земельных участков и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочерних предприятий является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на деятельность Группы.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

(г) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

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

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- (расход) экономия по подоходному налогу – Примечание 13;
- оценка обесценения кредитов – Примечание 18;
- переоценка земельных участков и зданий – Примечание 19;
- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств – Примечание 36.

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

Новые поправки к стандартам вступили в действие по состоянию на 1 января 2014 года и применялись Группой с указанной даты. Указанные изменения не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют определение юридически действительного права производить взаимозачет финансовых активов и обязательств, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов.

3 Основные положения учетной политики

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(а) Принципы консолидации

(i) Дочерние предприятия

Дочерними являются предприятия, контролируемые Банком. Банк контролирует дочернее предприятие, когда Банк подвержен рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет права на получение такого дохода, и имеет возможность использовать свои полномочия в отношении данного предприятия с целью оказания влияния на величину этого дохода. В частности, Банк консолидирует объекты инвестиций, над которыми он осуществляет де-факто контроль. Показатели финансовой отчетности дочерних предприятий отражаются в составе консолидированной финансовой отчетности с даты получения контроля до даты его прекращения.

(ii) Операции, исключаемые (элиминируемые) при консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в размере, равном доле Группы в данных предприятиях. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные предприятия. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

(б) Доля неконтролирующих акционеров

Доли неконтролирующих акционеров представляют собой капитал в дочернем предприятии, не причитающийся, прямо или опосредованно, Банку.

Доли неконтролирующих акционеров отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающегося акционерам Банка. Доли неконтролирующих акционеров в составе прибыли или убытка и общего совокупного дохода отражаются отдельной статьей в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

(в) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату 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, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК и других банках, и высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, которые подвержены незначительному риску изменений справедливой стоимости, и используются Группой для управления краткосрочными обязательствами. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

(д) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

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

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически используемых как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Группа:

- 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 за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Группа определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющих в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(ii) Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности

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

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- 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.

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

(iv) Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(v) *Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных*

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным ставкам вознаграждения по аналогичным инструментам. Возникающая разница отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

(vi) *Принцип оценки по справедливой стоимости*

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

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными, или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(vi) Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение

Портфели финансовых активов и финансовых обязательств, подверженные рыночному и кредитному риску и которые управляются Группой на основе чистой величины подверженности либо рыночному, либо кредитному риску, оцениваются на основе суммы, которая будет получена при продаже чистой длинной позиции (или уплачена при передаче чистой короткой позиции) для определенной величины риска. Корректировки на уровне портфеля в целом распределяются между отдельными активами и обязательствами с учетом рисков каждого отдельного инструмента в портфеле.

Группа признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

(vii) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как 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 процентной ставки.

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.

(viii) Прекращение признания

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Группа не прекращает признавать переданные активы.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(viii) Прекращение признания, продолжение

При совершении сделок, по условиям которых Группа не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Группа потеряла контроль над активом.

Если при передаче актива Группа сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы изменениям его стоимости.

Если Группа приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(ix) 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 консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами включаются в состав кредиторской задолженности по сделкам «репо». 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 процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее, «сделки «обратного репо»»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного репо», отражаются в составе денежных средств и их эквивалентов, 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 процентной ставки.

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.

(x) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные контракты и фьючерсные сделки, сделки «spot» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации ранее перечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(х) Производные финансовые инструменты, продолжение

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение («основной договор»). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

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

(xi) Взаимозачет активов и обязательств

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

(е) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением земельных участков и зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

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

(ii) Переоценка

Земельные участки и здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости земельных участков и зданий, относящихся к категории «Земельные участки и здания», отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости земельных участков и зданий, относящихся к категории «Земельные участки и здания», отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Основные средства, продолжение

(iii) Амортизация

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

- здания	40 лет
- транспортные средства	7 лет
- компьютеры и банковское оборудование	от 4 до 10 лет
- улучшение арендованной собственности	5 лет
- прочее	от 5 до 15 лет

(ж) Нематериальные активы

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 6 до 7 лет.

(з) Активы, удерживаемые для продажи

Долгосрочные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Группы. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

(и) Обесценение

Группа на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Группа оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Обесценение, продолжение

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала 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.

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

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

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

Группа 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 Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Обесценение, продолжение

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

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

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

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих 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.

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих 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, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Обесценение, продолжение

(iv) Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

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

(к) Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы 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.

(л) Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(л) Обязательства кредитного характера, продолжение

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

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

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

(м) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала, за вычетом любых налоговых эффектов.

(ii) Привилегированные акции

Привилегированные акции, которые не подлежат выкупу и по которым не обязательна выплата дивидендов, отражаются в составе капитала.

Компонент кумулятивных привилегированных акций, обладающий характеристиками обязательства, отражается как обязательство в консолидированном отчете о финансовом положении, за вычетом затрат по сделке. Соответствующие кумулятивные дивиденды по таким акциям признаются как процентные расходы в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. При выпуске кумулятивных привилегированных акций, справедливая стоимость компонента обязательств определяется с использованием рыночной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации; данная сумма отражается как долгосрочное обязательство на основе амортизированной стоимости до погашения при выкупе.

(iii) Выкуп собственных акций

В случае выкупа Группой собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в консолидированной финансовой отчетности как уменьшение капитала.

(iv) Дивиденды

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(н) Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших или по существу введенных в действие по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчетные годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Оценка отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

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 уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

(о) Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(о) Признание доходов и расходов, продолжение

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

(п) Сегментная отчетность

Деятельность Группы состоит из четырех операционных бизнес-сегментов в соответствии с требованиями МСФО 8 «*Операционные сегменты*»: банковская деятельность, финансовый лизинг, страховая и брокерская деятельность. Сегмент по финансовому лизингу, страховой и брокерской деятельности не раскрывается отдельно в данной консолидированной финансовой отчетности, так как не превышает количественных лимитов, установленных МСФО 8 «*Операционные сегменты*». Активы сосредоточены в основном на территории Республики Казахстан, и большая часть доходов и чистого убытка/прибыли получена в результате осуществления операций в Республике Казахстан и в связи с ней. Главное лицо, ответственное за принятие операционных решений, в случае Группы, Председатель Правления, получает и рассматривает информацию только в целом по Группе.

(р) Договоры страхования

(i) Классификация договоров

Договоры, согласно которым Группа принимает на себя значительный страховой риск другой стороны (далее - «страхователь»), соглашаясь выплатить компенсацию страхователю или другому бенефициарию, в случае если определенное возможное будущее событие («страховой случай») негативно повлияет на страхователя или иного бенефициария, классифицируются как договоры страхования. Страховой риск — это риск, отличный от финансового риска. Финансовый риск - это риск возможного изменения в будущем одной или нескольких определенных процентных ставок, стоимости ценных бумаг, цен на товары, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса или прочих переменных при условии, что, в случае нефинансовых переменных, такие переменные не являются характерными для сторон договора. По договорам страхования также может передаваться определенный финансовый риск.

Страховой риск является значительным только в том случае, если страховой случай может повлечь за собой необходимость выплаты Группой значительных дополнительных страховых компенсаций. Договор классифицируется как договор страхования с момента признания его таковым и до тех пор, пока все права и обязательства по данному договору не будут исполнены или не истекнут.

Договоры страхования, согласно которым переход страхового риска от страхователя к Группе является незначительным, классифицируются как финансовые инструменты.

(ii) Признание и оценка договоров страхования

Премии

Начисленные премии по общему страхованию включают страховые премии по договорам страхования, вступающим в силу в текущем году независимо от того, имеют ли они отношение в целом или частично к последующему учетному периоду. Премии представлены валовой суммой с комиссией посредников и не включают налоги и сборы по премиям. Заработанная часть полученных премий признается как доход. Премии признаются заработанными со дня начала страхового покрытия в течение периода страхования на основе структуры страхуемого риска. Премии, переданные на перестрахование, признаются как расходы, в соответствии со структурой услуги по перестрахованию. Часть премий, переданных на перестрахование, которая не признается, рассматривается как предоплата.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(р) Договоры страхования, продолжение

(ii) Признание и оценка договоров страхования, продолжение

Резерв незаработанных премий

Резерв незаработанных премий представляет собой часть принятых валовых премий, которая, как ожидается, будет заработана в следующем или последующих финансовых годах, рассчитывается отдельно для каждого договора страхования с использованием ежедневного пропорционального метода. Резерв корректируется в случае необходимости, чтобы отразить любые изменения степени риска в течение периода, покрываемого договором страхования.

Претензии

Претензии состоят из претензий и расходов по урегулированию претензий, оплаченных в течение финансового года, вместе с изменением в резерве по неоплаченным претензиям.

Неоплаченные претензии состоят из резервов, созданных Группой в пределах оценочных расходов по окончательному урегулированию всех претензий, понесенных, но неоплаченных на отчетную дату, независимо от того, были они заявлены или нет, а также соответствующих внутренних и внешних затрат по урегулированию претензий. Неоплаченные претензии формируются за счет оценки индивидуальных претензий и создания резервов для произошедших, но еще незаявленных претензий, принимая во внимание влияние внутренних и внешних прогнозируемых факторов, таких как изменение в процедурах по урегулированию претензий, изменения в законодательстве, прошлый опыт и тенденции. Резервы по неоплаченным претензиям не дисконтируются.

Хотя руководство считает, что брутто резервы по претензиям и связанные компенсации за счет перестрахования справедливо отражены на основании имеющейся в настоящий момент информации, окончательное обязательство будет изменяться в результате появления последующей информации и возникновения событий, и может привести к значительным корректировкам созданного резерва. Корректировки по суммам резервов по претензиям, сформированным в прошлые периоды, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в том периоде, в котором такие корректировки были произведены, и раскрываются отдельно, если являются существенными. Используемые методы и произведенные оценки пересматриваются на регулярной основе.

(с) Прекращенная деятельность

Прекращенной деятельностью является компонент бизнеса Группы, деятельность и потоки денежных средств которого могут быть четко обособлены от остальной части Группы и который:

- представляет собой отдельный значительный вид деятельности или географический район ведения операций;
- является частью единого скоординированного плана выбытия отдельного значительного вида деятельности или географического района ведения операций; или
- является дочерним предприятием, приобретенным исключительно с целью последующей перепродажи.

Деятельность классифицируется как прекращенная в момент ее выбытия или в момент, когда эта деятельность отвечает критериям классификации в качестве предназначенной для продажи, если последнее произошло раньше.

Когда деятельность классифицируется в качестве прекращенной, сравнительные данные отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе представляются так, как если бы эта деятельность была прекращенной с начала соответствующего сравнительного периода.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2014 года, и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеприведенные стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на финансовое положение и результаты деятельности Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Группа еще не проанализировала вероятные последствия введения новых стандартов с точки зрения их влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

- МСФО (IFRS) 9, опубликованный в июле 2014 года, заменяет существующий МФСО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка». МСФО (IFRS 9) включает пересмотренное руководство в отношении классификации и оценки финансовых активов, включая новую модель ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения и новые общие требования по учету хеджирования. Также новый стандарт оставляет в силе руководство в отношении признания и прекращения признания финансовых инструментов, принятое в МСФО (IAS) 39. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Группа не проводила оценку влияния данных изменений. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежит ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.
- Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2015 года. Группа еще не определила результат потенциального влияния данных усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	26,027,414	20,387,327
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,785,323	1,858,844
Денежные средства и их эквиваленты	788,035	771,691
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	274,980	351,331
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	58,029	84,777
Прочие активы	1,098	81,219
	28,934,879	23,535,189

4 Процентные доходы и процентные расходы, продолжение

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(8,149,246)	(7,531,933)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(2,741,752)	(2,814,522)
Субординированный долг	(688,443)	(680,647)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(503,324)	-
Средства Правительства Республики Казахстан	(416,464)	(559,946)
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(271,418)	(64,714)
	(12,770,647)	(11,651,762)
	16,164,232	11,883,427

В состав различных статей процентных доходов за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, входит общая сумма, равная 5,965,419 тысячам тенге (2013 год: 6,565,107 тысяч тенге), начисленная по индивидуально обесцененным финансовым активам.

В состав процентного дохода от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за год закончившийся 31 декабря 2014 года входит сумма, равная 58,029 тысячам тенге (2013 год: 84,777 тысяч тенге), признанная в отношении финансовых активов, предназначенных для торговли.

В состав процентного дохода и процентного расхода, рассчитанного с использованием метода эффективной процентной ставки, относящегося к финансовым активам или обязательствам, которые не относятся к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, входят 28,876,850 тысяч тенге (2013 год: 23,450,412 тысяч тенге) и 12,770,647 тысяч тенге (2013 год: 11,651,762 тысячи тенге), соответственно.

5 Комиссионные доходы

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Комиссия за снятие денежных средств	999,927	970,330
Переводные операции	887,941	829,149
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	668,819	469,167
Комиссия за обслуживание банковских карт	419,122	383,863
Комиссия по операциям с иностранной валютой	259,113	197,141
Инкассация	48,807	34,417
Агентские комиссии	32,556	38,903
Прочее	68,540	58,895
	3,384,825	2,981,865

6 Комиссионные расходы

	2014 г. тыс. тенге	2013 KZT'000
Переводные операции	123,691	123,085
Комиссия за обслуживание банковских карт	64,989	66,274
Выпуск гарантий и аккредитивов	6,769	4,289
Операции с ценными бумагами	4,245	5,486
Прочее	119,607	19,406
	319,301	218,540

7 Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Производные финансовые инструменты	1,215,644	260,264
Долговые финансовые инструменты	(29,013)	(27,274)
	1,186,631	232,990

В состав чистой прибыли от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, входит сумма прибыли, равная 1,186,631 тысячи тенге (2013 год: прибыль в размере 232,990 тысяч тенге), признанная в отношении финансовых активов, предназначенных для торговли.

8 Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	393,597	268,336
Курсовая разница от переоценки, нетто	(879,072)	439,219
	(485,475)	707,555

9 Чистая прибыль от страховой деятельности

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Премии		
Общая сумма начисленных страховых премий	2,098,767	526,264
Изменение в резерве незаработанных премий, брутто	(610,914)	(45,055)
Заработанные страховые премии, брутто	1,487,853	481,209
Страховые премии, переданные перестраховщикам	(15,806)	(6,341)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва незаработанных премий	4,188	(21,837)
Доля перестраховщиков в премиях, заработанных по договорам страхования	(11,618)	(28,178)
Заработанные страховые премии, нетто	1,476,235	453,031
Претензии начисленные		
Претензии начисленные	(374,704)	(188,553)
Доля перестраховщиков в начисленных претензиях	51,102	17,135
Возмещение по перестрахованию	3,963	49,822
Аквизиционные расходы по страхованию	(16,876)	(47,568)
Изменение обязательств по договорам страхования	(116,266)	21,351
Изменения в обязательствах по договорам страхования	(452,781)	(147,813)
Чистая прибыль от страховой деятельности	1,023,454	305,218

10 Убытки от обесценения и расходы по резервам

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 18)	7,822,116	37,641,909
Прочие активы (Примечание 20)	144,147	2,366,911
Выпущенные гарантии и аккредитивы (Примечание 32)	(147,074)	986,247
	7,819,189	40,995,067

11 Расходы на персонал

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Заработная плата и прочие выплаты	5,043,179	3,973,640
Расходы на социальное обеспечение	482,570	389,096
	5,525,749	4,362,736

12 Прочие общехозяйственные административные расходы

	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Расходы по операционной аренде	996,470	897,891
Реклама и маркетинг	806,399	655,256
Износ и амортизация	584,548	568,110
Страхование депозитов	465,832	423,543
Налоги помимо подоходного налога	374,922	368,562
Страхование	332,174	255,749
Расходы на социальные и благотворительные мероприятия	285,139	22,214
Ремонт и техническое обслуживание	264,449	131,717
Профессиональные услуги	235,232	180,805
Информационные и телекоммуникационные услуги	170,667	296,104
Охрана	160,590	150,463
Транспортные расходы	119,827	77,749
Канцелярские товары	97,355	51,613
Услуги инкассации	76,134	57,037
Командировочные расходы	69,266	84,032
Коммунальные услуги	65,709	81,342
Социальные и корпоративные мероприятия	59,898	46,705
Почтовые и курьерские расходы	48,111	16,498
Прочее	506,991	186,488
	5,719,713	4,551,878

13 (Расход) экономия по подоходному налогу

	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
(Расход) экономия по текущему подоходному налогу	(66,533)	12,400
Текущий подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	-	52,362
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	(195,679)	682,890
Всего (расхода) экономии по подоходному налогу	(262,212)	747,652

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

13 (Расход) экономия по подоходному налогу, продолжение**Расчет эффективной ставки по подоходному налогу за год, закончившийся 31 декабря**

	2014 г.		2013 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль (убыток) до налогообложения от продолжающейся деятельности	2,047,606	100.0	(34,093,231)	(100.0)
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	(409,521)	(20.0)	6,818,646	20.0
Необлагаемые налогом доходы	335,397	16.4	221,255	0.7
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	(188,088)	(9.2)	(1,664,973)	(4.9)
Уменьшение непризнанного ранее отложенного налогового актива	-	-	(4,627,276)	(13.6)
	(262,212)	(12.8)	747,652	2.2

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года. Отложенные налоговые активы отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности частично. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Группа получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы использовать указанные льготы в будущих периодах. Указанные будущие налоговые льготы частично отражены в консолидированной финансовой отчетности вследствие неопределенности, связанной с их получением.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2020-2021 годах.

Изменение величины временных разниц в течение 2014 года и 2013 года может быть представлено следующим образом.

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(271,615)	-	(271,615)
Основные средства и нематериальные активы	(121,551)	61,302	(247,720)	(307,969)
Кредиты, выданные клиентам	1,554,880	-	-	1,554,880
Прочие активы	374,548	(123,655)	-	250,893
Вознаграждение к уплате	351,319	(325,363)	-	25,956
Прочие обязательства	79,414	11,982	-	91,396
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	10,029,472	639,758	-	10,669,230
	12,268,082	(7,591)	(247,720)	12,012,771
Непризнанный отложенный налоговый актив	(8,651,811)	(188,088)	-	(8,839,899)
	3,616,271	(195,679)	(247,720)	3,172,872

13 (Расход) экономия по подоходному налогу, продолжение

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	Отражено в составе прибыли или убытка – продолжающаяся деятельность	Отражено в составе прибыли или убытка – прекращенная деятельность	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года
Основные средства и нематериальные активы	(137,482)	15,931	-	(121,551)
Кредиты, выданные клиентам	(6,938,831)	8,493,711	-	1,554,880
Прочие активы	-	374,548	-	374,548
Вознаграждение к уплате	-	351,319	-	351,319
Прочие обязательства	35,507	86,645	(42,738)	79,414
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	17,003,763	(6,974,291)	-	10,029,472
	9,962,957	2,347,863	(42,738)	12,268,082
Непризнанный отложенный налоговый актив	(6,986,838)	(1,664,973)	-	(8,651,811)
	2,976,119	682,890	(42,738)	3,616,271

Непризнанный отложенный налоговый актив

По состоянию на 31 декабря 2014 года отложенный налоговый актив в размере 8,839,899 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 8,651,811 тысяч тенге) не был признан в отношении налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, вследствие неопределенности их реализации.

14 Денежные средства и их эквиваленты

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	11,300,610	8,432,228
Счета типа «Ностро» в НБРК	3,271,871	4,361,245
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	6,127,139	3,809,677
с кредитным рейтингом от A- до A+	5,228,227	518,410
с кредитным рейтингом BBB+	309,703	17,917
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	553,003	39,011
с кредитным рейтингом B- до B+	169,369	947,579
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	20,703	19,597
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	12,408,144	5,352,191
Эквиваленты денежных средств		
Срочные депозиты в прочих банках		
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	375,972	1,710,617
с кредитным рейтингом B- до B+	-	245,000
Всего срочных депозитов в прочих банках	375,972	1,955,617
Сделки «обратного репо»	7,795,396	9,369,866
Всего эквивалентов денежных средств	8,171,368	11,325,483
Всего денежных средств и их эквивалентов	35,151,993	29,471,147

Данная таблица основана на кредитных рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или присвоенных другими рейтинговыми агентствами, сконвертированными в рейтинги по шкале агентства «Standard & Poor's».

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

14 Денежные средства и эквиваленты денежных средств, продолжение

В декабре 2014 года и 2013 года Группа заключила договоры «обратного репо» на рынке «автоматического репо» Казахской фондовой биржи на сумму 7,795,396 тысяч тенге и 9,369,866 тысяч тенге, срок погашения по которым наступит в январе 2014 года и 2015 года, соответственно.

Обеспечение

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов дебиторская задолженность по договорам «обратного репо» была обеспечена следующими ценными бумагами:

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	7,824,655	9,988,331
Облигации АО «КазТрансОйл»	-	2,858
	7,824,655	9,991,189

На 31 декабря 2014 года Группа имеет один банк (31 декабря 2013 года: один банк), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного банка по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 6,124,192 тысячи тенге (31 декабря 2013 года: 4,361,245 тысяч тенге).

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, утвержденными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как общая сумма от установленных пропорций между различными группами обязательств Банка. Выполнение указанных требований банками обеспечивается путем поддержания равными средней суммы резервных активов (денежных средств в кассе и остатка на текущем счете в НБРК) или превышающими минимальные требования.

По состоянию на 31 декабря 2014 года сумма минимального резерва составляла 5,604,796 тысяч тенге (в 2013 году: 2,737,638 тысяч тенге).

15 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	1,140,801	1,154,863
Еврооблигации Правительства России	26,567	49,320
Всего государственных облигаций	1,167,368	1,204,183
Долевые инвестиции		
Корпоративные акции	5,897	7,372
Глобальные депозитарные расписки по акциям	130	88
Всего инвестиций в долевые инструменты	6,027	7,460
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	1,875,814	-
Всего производных финансовых инструментов	1,875,814	-
	3,049,209	1,211,643

15 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, продолжение

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными.

Производные финансовые инструменты

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имела следующие производные финансовые инструменты.

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Платежи Группы к выплате	Платежи Группы к получению	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства
			19,975,950 тысяч тенге при наступлении срока	110,000,000 долл. США при наступлении срока		
Валютный своп	110,000,000 долл. США	25/09/2015- 24/10/2015	погашения 41,028,550 тысяч тенге при наступлении срока	погашения 225,000,000 долл. США при наступлении срока	1,946,406	-
Валютный своп	225,000,000 долл. США	07/01/2015	погашения 8,784,000 долл. США при наступлении срока	погашения 1,530,000 тысяч тенге при наступлении срока	-	-
Валютный своп	8,784,000 долл. США	22/05/2015 – 27/06/2015	погашения	погашения	-	(70,592)

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав производных финансовых инструментов включены 5 договоров валютных свопов, заключенных в 2014 году с НБРК, по которым Группа должна предоставить в 2015 году 19,975,950 тысяч тенге в обмен на 110,000 тысяч долларов США. По данным договорам Группа выплатила вознаграждение в размере 599,279 тысяч тенге, что составляет 3% годовых в тенге на дату подписания договоров. НБРК имеет право прекратить действие договора в любое время до наступления срока погашения. По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость данных свопов составила 1,963,501 тысяч тенге.

По состоянию на 31 декабря 2014 года производные финансовые инструменты включают 7-дневный договор валютного свопа, подписанный 31 декабря 2014 года с НБРК о предоставлении 41,028,550 тысяч тенге в обмен на 225,000 тысяч долларов США. Группа выплатит вознаграждение в размере 15% годовых в конце срока договора. По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость 7-дневного свопа равна нулю.

16 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	20,798,089	24,160,175
Облигации правительств других стран (с кредитным рейтингом от А до ААА)	206,696	1,150,982
Еврооблигации Правительства России	131,199	315,508
Всего государственных облигаций	21,135,984	25,626,665
Облигации корпораций и финансовых институтов		
с кредитным рейтингом ААА	59,030	488,048
с кредитным рейтингом от АА- до АА+	71,169	1,009,793
с кредитным рейтингом от А- до А+	36,476	1,682,333
с кредитным рейтингом ВВВ- до ВВВ+	8,601,556	5,889,921
с кредитным рейтингом от ВВ- to ВВ+	2,552,951	3,009,397
с кредитным рейтингом В- до В+	408,619	815,635
с кредитным рейтингом ниже В-	150,376	129,642
Всего облигаций корпораций и финансовых институтов	11,880,177	13,024,769
Долевые инструменты		
Глобальные депозитарные расписки по акциям	17,812	-
Корпоративные акции	881	8,428
Всего долевых инструментов	18,693	8,428
	33,034,854	38,659,862

Данная таблица основана на кредитных рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или присвоенных другими рейтинговыми агентствами, но конвертированными в рейтинги по шкале агентства «Standard & Poor's».

Обеспечение обязательств

По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость государственных казначейских облигаций Министерства финансов Республики Казахстан, является обеспечением по сделкам «репо» в размере 3,809,887 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 9,000 тысяч тенге) (Примечание 26).

17 Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Условный депозит в НБРК	7,114,610	-
Прочие счета и депозиты:		
с кредитным рейтингом от А- до А+	1,059,736	278,849
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	145,976	723,257
с кредитным рейтингом В- до В+	1,506,060	1,341,953
	9,826,382	2,344,059

Вышеприведенная таблица основана на кредитных рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или присвоенных другими рейтинговыми агентствами, сконвертированными в рейтинги по шкале агентства «Standard & Poor's».

Условный депозит в НБРК включает следующее:

- средства в размере 4,000,000 тысяч тенге, полученные от Банка Развития Казахстана («БРК») в соответствии с кредитным соглашением. Средства будут распределены между субъектами крупного предпринимательства на льготных условиях. Средства могут сняты с условного депозита только при условии получения разрешения от БРК.
- средства в размере 3,114,610 тысяч тенге, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» («Даму») в соответствии с кредитным соглашением. Средства будут распределены между субъектами малого и среднего бизнеса на льготных условиях. Средства могут быть сняты с условного депозита только при условии получения разрешения от Даму.

Концентрация счетов и депозитов в банках и прочих финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имеет один банк (31 декабря 2013 года: отсутствует), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем таких остатков по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 7,114,610 тысяч тенге.

18 Кредиты, выданные клиентам

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	155,300,667	133,638,647
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	57,462,513	59,333,521
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	212,763,180	192,972,168
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	39,306,491	32,403,886
Ипотечные кредиты	8,915,814	9,154,032
Кредитные карты	296,739	361,092
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	48,519,044	41,919,010
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	261,282,224	234,891,178
Резерв под обесценение	(70,525,694)	(83,158,262)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	190,756,530	151,732,916

18 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	73,547,768	9,610,494	83,158,262
Чистое (восстановление) начисление резерва под обесценение	(1,263,836)	9,085,952	7,822,116
Списания	(23,852,359)	(1,525,984)	(25,378,343)
Влияние пересчета иностранных валют	4,022,370	901,289	4,923,659
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	52,453,943	18,071,751	70,525,694

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	57,993,771	4,403,198	62,396,969
Чистое начисление резерва под обесценение	32,462,269	5,179,640	37,641,909
Списания	(17,419,897)	-	(17,419,897)
Влияние пересчета иностранных валют	511,625	27,656	539,281
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	73,547,768	9,610,494	83,158,262

18 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(а) Качество кредитов, выданных клиентам**

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

	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям		
Кредиты, которые не являются индивидуально обесцененными	67,526,759	48,958,946
Стандартные непросроченные		
Просроченные кредиты:		
- просроченные на срок менее 90 дней	3,025,924	3,043,267
- просроченные на срок более 1 года	5,875,141	3,713,134
Всего кредитов, которые не являются индивидуально обесцененными	<u>76,427,824</u>	<u>55,715,347</u>
Обесцененные или просроченные кредиты:		
- не просроченные	45,566,269	40,808,872
- просроченные на срок менее 90 дней	4,027,302	4,430,687
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	12,235,139	5,980,270
- просроченные на срок более 1 года	17,044,133	26,703,471
Всего обесцененных или просроченных кредитов	<u>78,872,843</u>	<u>77,923,300</u>
Всего кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	<u>155,300,667</u>	<u>133,638,647</u>
Резерв под обесценение кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	(42,559,595)	(55,450,468)
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	<u>112,741,072</u>	<u>78,188,179</u>
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям		
Кредиты, которые не являются индивидуально обесцененными		
Стандартные непросроченные	28,404,843	20,404,404
Просроченные кредиты:		
- просроченные на срок менее 90 дней	916,465	1,833,353
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	4,661,381	1,286,483
- просроченные на срок более 1 года	3,329,175	6,971,410
Всего кредитов, которые не являются индивидуально обесцененными	<u>37,311,864</u>	<u>30,495,650</u>
Обесцененные или просроченные кредиты:		
- непросроченные	6,177,092	11,036,557
- просроченные на срок менее 90 дней	3,337,695	231,692
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	4,088,451	2,747,296
- просроченные на срок более 1 года	6,547,411	14,822,326
Всего обесцененных или просроченных кредитов	<u>20,150,649</u>	<u>28,837,871</u>
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	<u>57,462,513</u>	<u>59,333,521</u>
Резерв под обесценение кредитов, выданных малым и средним предприятиям	(9,894,348)	(18,097,300)
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	<u>47,568,165</u>	<u>41,236,221</u>
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	<u>212,763,180</u>	<u>192,972,168</u>
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	(52,453,943)	(73,547,768)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	<u>160,309,237</u>	<u>119,424,400</u>

18 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение**

	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты		
- не просроченные	20,027,518	17,304,850
- просроченные на срок менее 30 дней	586,867	1,083,705
- просроченные на срок 30-89 дней	1,202,203	919,083
- просроченные на срок 90-179 дней	619,763	605,087
- просроченные на срок более 180 дней	16,870,140	12,491,161
Всего потребительских кредитов	39,306,491	32,403,886
Резерв под обесценение потребительских кредитов	(16,951,509)	(8,487,600)
Потребительские кредиты, за вычетом резерва под обесценение	22,354,982	23,916,286
Ипотечные кредиты		
- непросроченные	6,680,132	6,561,322
- просроченные на срок менее 30 дней	309,022	169,187
- просроченные на срок 30-89 дней	147,933	147,064
- просроченные на срок 90-179 дней	128,357	43,561
- просроченные на срок более 180 дней	1,650,370	2,232,898
Всего ипотечных кредитов	8,915,814	9,154,032
Резерв под обесценение ипотечных кредитов	(974,550)	(974,555)
Ипотечные кредиты, за вычетом резерва под обесценение	7,941,264	8,179,477
Кредитные карты		
- непросроченные	114,779	183,162
- просроченные на срок менее 30 дней	8,210	-
- просроченные на срок 30-89 дней	24,486	28,904
- просроченные на срок 90-179 дней	39,869	687
- просроченные на срок более 180 дней	109,395	148,339
Всего кредитных карт	296,739	361,092
Резерв под обесценение кредитных карт	(145,692)	(148,339)
Кредитные карты, за вычетом резерва под обесценение	151,047	212,753
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	48,519,044	41,919,010
Резерв под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам	(18,071,751)	(9,610,494)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	30,447,293	32,308,516
Всего кредитов, выданных клиентам	261,282,224	234,891,178
Резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам	(70,525,694)	(83,158,262)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	190,756,530	151,732,916

18 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(i) *Кредиты, выданные корпоративным клиентам*

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам с индивидуальными признаками обесценения и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, которые не являются индивидуально обесцененными.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 4.59%, на основании статистики убытков и периода развития убытков в течение 5 месяцев;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 10%- 20%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 месяцев.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2014 года был бы на 1,603,092 тысячи тенге ниже/выше (31 декабря 2013 года: на 1,194,244 тысячи тенге ниже/выше).

(ii) *Кредиты, выданные розничным клиентам*

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 10%- 20%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет двенадцать месяцев.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2014 года был бы на 913,419 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2013 года: на 969,255 тысяч тенге).

(в) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита

(i) *Кредиты, выданные корпоративным клиентам*

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, подлежат оценке на индивидуальной основе и тестированию на предмет обесценения. Общая кредитоспособность корпоративного клиента обычно бывает самым важным индикатором качества кредита, выданного ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Группа, как правило, просит корпоративных заемщиков о его предоставлении.

18 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(в) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита, продолжение****(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение**

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения.

31 декабря 2014 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
Кредиты, которые не являются индивидуально обесцененными			
Недвижимость	59,849,475	47,190,467	12,659,008
Товары в обороте	8,495,178	6,063,945	2,431,233
Доля в акционерном капитале	7,003,905	7,003,905	-
Оборудование	6,282,639	4,917,364	1,365,275
Денежные средства и депозиты	3,885,104	3,885,104	-
Транспортные средства	3,878,775	3,068,015	810,760
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	21,132,244	-	-
Всего кредитов, которые не являются индивидуально обесцененными	110,527,320	72,128,800	17,266,276
Просроченные или обесцененные кредиты			
Недвижимость	33,078,732	16,775,620	16,303,112
Право требования по будущим договорам долевого участия в строительстве	6,629,781	6,629,781	-
Денежные средства и депозиты	4,813,497	4,303,297	510,200
Оборудование	1,064,044	348,676	715,368
Транспортные средства	252,597	86,876	165,721
Корпоративные гарантии (без рейтинга)	1,400	1,400	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	3,941,866	-	-
Всего просроченных или обесцененных кредитов	49,781,917	28,145,650	17,694,401
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	160,309,237	100,274,450	34,960,677

18 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(в) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита, продолжение****(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение**

31 декабря 2013 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедли- вая стоимость не определена
Кредиты, которые не являются индивидуально обесцененными				
Недвижимость	40,303,700	9,031,115	31,272,585	-
Корпоративные гарантии (без рейтинга)	11,193,130	-	-	11,193,130
Доля в акционерном капитале	6,287,465	-	6,287,465	-
Товары в обороте	3,734,357	-	3,734,357	-
Оборудование	3,502,627	888,200	2,614,427	-
Денежные средства и депозиты	1,168,333	1,168,333	-	-
Транспортные средства	868,519	-	868,519	-
Прочее	5,229	-	5,229	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	8,775,180	-	-	-
Всего кредитов, которые не являются индивидуально обесцененными	75,838,540	11,087,648	44,782,582	11,193,130
Просроченные или обесцененные кредиты				
Недвижимость	29,619,027	23,319,587	6,299,440	-
Право требования по будущим договорам долевого участия в строительстве	9,066,593	-	-	9,066,593
Оборудование	1,071,137	880,001	191,136	-
Денежные средства и депозиты	891,752	891,752	-	-
Транспортные средства	45,040	42,373	2,667	-
Корпоративные гарантии (без рейтинга)	26,786	-	-	26,786
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	2,865,525	-	-	-
Всего просроченных или обесцененных кредитов	43,585,860	25,133,713	6,493,243	9,093,379
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	119,424,400	36,221,361	51,275,825	20,286,509

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

18 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита, продолжение

(i) *Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение*

У Группы есть кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующая оценка стоимости обеспечения не проводилась, а также кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию «Без обеспечения и других средств повышения качества кредита».

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Группа не всегда производит оценку стоимости обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

Изъятые обеспечение

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных корпоративным клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 1,835,685 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 1,615,793 тысячи тенге). По состоянию на 31 декабря 2014 года балансовая стоимость изъятого обеспечения составляет 4,347,755 тысяч тенге в изъятых активах и 1,651,812 тысяч тенге в инвестиционной недвижимости (31 декабря 2013 года: изъятые активы в размере 4,741,462 тысячи тенге) (Примечание 20).

(ii) *Кредиты, выданные розничным клиентам*

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Согласно политике Группы соотношение между суммой ипотечного кредита и стоимостью залога на дату выдачи кредита должно составлять максимум 80%. Потребительские кредиты обычно обеспечены залогом соответствующего имущества, а в некоторых случаях залогом активов, включая транспортные средства, денежные депозиты и гарантии. Овердрафты по кредитным картам не имеют обеспечения.

По оценкам руководства, если бы обеспечение не было принято во внимание, резерв под обесценение был бы выше на 1,466,481 тысячу тенге для ипотечных займов и на 2,686,079 тысяч тенге для потребительских займов.

18 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам**

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики.

	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Аренда собственности	42,593,097	32,489,835
Строительство	24,709,394	22,469,420
Оптовая торговля	21,901,463	17,663,243
Недвижимость	18,805,467	19,771,673
Сельское хозяйство	16,992,938	11,585,199
Пищевая промышленность	16,641,251	14,456,724
Обрабатывающая промышленность	14,840,418	10,477,402
Издательство и полиграфия	10,199,766	10,245,606
Нефтегазовая отрасль	9,229,592	10,407,247
Розничная торговля	7,959,483	8,518,969
Гостиницы и рестораны	5,521,043	5,825,543
Горнодобывающая промышленность	5,067,501	8,841,598
Транспорт	2,663,854	2,082,334
Связь	1,747,113	1,791,105
Сфера отдыха и развлечений	1,063,291	1,853,008
Финансовое посредничество	822,902	1,298,704
Медицина и фармацевтика	255,089	1,385,620
Прочее	11,749,518	11,808,938
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	39,306,491	32,403,886
Ипотечные кредиты	8,915,814	9,154,032
Кредитные карты	296,739	361,092
	261,282,224	234,891,178
Резерв под обесценение	(70,525,694)	(83,158,262)
	190,756,530	151,732,916

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имеет десять заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2013 года: двенадцать заемщиков), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 80,886,102 тысячи тенге (31 декабря 2013 года: 86,489,641 тысяча тенге).

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 30(г) и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

19 Основные средства

тыс. тенге	Земля и здания	Транспортные средства	Компьютерное и банковское оборудование	Улучшение арендованной собственности	Прочее	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость						
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	2,793,091	260,251	1,535,396	63,803	2,361,905	7,014,446
Поступления	214,174	29,168	244,859	-	123,808	612,009
Выбытия	(152,927)	(11,790)	(302,569)	-	(68,857)	(536,143)
Переоценка	1,238,601	-	-	-	-	1,238,601
Внутренние перемещения	-	-	(2,048)	-	2,048	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	4,092,939	277,629	1,475,638	63,803	2,418,904	8,328,913
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	104,855	175,828	1,188,080	63,315	1,585,909	3,117,987
Начисленная амортизация за год	68,989	34,718	114,535	389	223,752	442,383
Выбытия	(152,927)	(5,587)	(294,603)	-	(68,857)	(521,974)
Внутренние перемещения	-	-	(2,047)	-	2,047	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	20,917	204,959	1,005,965	63,704	1,742,851	3,038,396
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2014 года	4,072,022	72,670	469,673	99	676,053	5,290,517

19 Основные средства, продолжение

тыс. тенге	Земля и здания	Транспортные средства	Компьютерное и банковское оборудование	Улучшение арендованной собственности	Прочее	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость						
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	2,786,815	271,646	1,408,073	63,803	2,294,737	6,825,074
Поступления	6,276	13,194	178,780	-	95,374	293,624
Выбытия	-	(26,069)	(51,457)	-	(26,726)	(104,252)
Внутренние перемещения	-	1,480	-	-	(1,480)	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	2,793,091	260,251	1,535,396	63,803	2,361,905	7,014,446
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	52,427	153,380	1,127,607	61,411	1,371,548	2,766,373
Начисленная амортизация за год	52,428	36,488	101,814	1,904	235,854	428,488
Выбытия	-	(14,856)	(41,341)	-	(20,677)	(76,874)
Внутренние перемещения	-	816	-	-	(816)	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	104,855	175,828	1,188,080	63,315	1,585,909	3,117,987
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2013 года	2,688,236	84,423	347,316	488	775,996	3,896,459

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

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2014 года стоимость земельных участков и зданий подверглась переоценке на основании результатов независимой оценки, проведенной ТОО «АТВ Group».

Для переоценки активов был использован рыночный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий.

19 Основные средства, продолжение

Справедливая стоимость зданий Группы относится к Уровню 2 иерархий справедливой стоимости.

В случае если переоценка стоимости земельных участков и зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2014 года составила бы 1,862,541 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 1,717,356 тысяч тенге).

20 Прочие активы

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность от продажи кредитов	9,695,476	10,603,219
Прочая дебиторская задолженность	472,475	589,502
Прочие инвестиции	93,942	237,100
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	86,791	29,682
Начисленный комиссионный доход	2,695	70,092
Дисконт по дебиторской задолженности от продажи кредитов	(1,816,980)	(2,605,015)
Всего прочих финансовых активов	8,534,399	8,924,580
Изъятые имущество	4,347,755	4,741,462
Инвестиционная недвижимость	1,651,812	-
Расходы будущих периодов	304,319	312,073
Нематериальные активы	249,645	339,393
Предоплаченные налоги, помимо подоходного налога	121,597	168,691
Материалы и запасы	115,521	109,348
Предоплаты	84,624	188,419
Прочее	234,305	326,266
Резерв под обесценение	(16,262)	(540,864)
Всего прочих нефинансовых активов	7,093,316	5,644,788
Всего прочих активов	15,627,715	14,569,368

Дебиторская задолженность от продажи кредитов возникла в октябре – ноябре 2012 года в результате продажи кредитов двум коллекторским компаниям. Дебиторская задолженность будет погашена частичными платежами с октября 2015 года и срок погашения истекает в декабре 2016 года.

Группа оценила справедливую стоимость дебиторской задолженности от продажи кредитов при первоначальном признании как приведенную стоимость всех будущих поступлений денежных средств, дисконтированных по существующей рыночной ставке процента 10.50% годовых. В состав процентного дохода включена амортизация дисконта в размере 788,035 тысяч тенге (2013 год: 771,691 тысяч тенге).

Изъятые имущество включают обеспечение в виде недвижимости, в основном земельными участками, принятое Группой в обмен на свои права и обязательства по обесцененным кредитам. Группой еще не было определено будущее использование данного имущества, либо оно будет продано, либо сдано в аренду.

20 Прочие активы, продолжение

Анализ изменения дисконта по дебиторской задолженности от продажи кредитов и резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, могут быть представлены следующим образом:

	Дисконт по деби- торской задол- женности от продажи кредитов тыс. тенге	Прочие нефинансовые активы тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	2,605,015	540,864	3,145,879
Чистое создание резерва под обесценение	-	144,147	144,147
Списания	-	(668,749)	(668,749)
Высвобождение дисконта с течением времени	(788,035)	-	(788,035)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	1,816,980	16,262	1,833,242

Изменения резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, могут быть представлены следующим образом:

	Дисконт по деби- торской задол- женности от продажи кредитов тыс. тенге	Прочие нефинансовые активы тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1,263,359	389,737	1,653,096
Чистое создание резерва под обесценение	2,113,347	253,564	2,366,911
Списания	-	(111,544)	(111,544)
Высвобождение дисконта с течением времени	(771,691)	-	(771,691)
Курсовые разницы при пересчете	-	9,107	9,107
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	2,605,015	540,864	3,145,879

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 202,834 тысячи тенге (31 декабря 2013 года: 64,124 тысячи тенге), из которой дебиторская задолженность на сумму 134,650 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 17,524 тысячи тенге) была просрочена на срок более 90 дней, но менее 1 года, и на сумму 65,257 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 4,399 тысяч тенге) была просрочена на срок более 1 года.

21 Средства Правительства Республики Казахстан

В данной таблице представлена информация о средствах Правительства Республики Казахстан, предоставленных по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	Срок	Ставка	2014 г.	2013 г.
Дата выдачи	погашения	вознаграждения	тыс. тенге	тыс. тенге
АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	14/08/2008 – 25/11/2014 - 11/12/2014 01/12/2034	2% - 8.5%	10,134,835	6,585,642
АО «Банк развития Казахстана»	10/12/2034 10/12/2034	2%	4,004,444	-
			14,139,279	6,585,642

Средства Правительства Республики Казахстан включали долгосрочные займы от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», которые были получены для финансирования малого и среднего бизнеса, и долгосрочный заем от АО «Банк развития Казахстана», полученный для финансирования корпоративного бизнеса. Руководство Группы считает, что существует ряд других схожих финансовых инструментов, и вследствие их особой природы, займы, предоставленные Даму и БРК, представляют собой отдельный сегмент займов от государственных организаций для поддержки компаний, осуществляющих деятельность в определенных отраслях. В результате этого займы от Даму и БРК были получены в рамках транзакции между независимыми сторонами и, при этом, сумма, полученная по этим займам, представляет справедливую стоимость займов при первоначальном признании.

22 Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов

	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Депозиты местных банков	3,129,778	-
Кредиты от прочих финансовых институтов	1,467,405	818,516
Счета типа «востро»	12,625	148,817
Кредиты от банков, входящих в состав ОЭСР	-	80,731
	4,609,808	1,048,064

Кредиты от прочих финансовых институтов представляют собой обязательства перед АО «Казахстанская Ипотечная Компания» (далее, «КИК») по проданным займам, с полным правом обращения взыскания на Группу.

23 Текущие счета и депозиты клиентов

	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	46,711,195	44,811,426
- Розничные клиенты	4,931,013	5,881,988
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	67,315,073	50,983,087
- Розничные клиенты	66,612,493	50,463,356
	185,569,774	152,139,857

По состоянию на 31 декабря 2014 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 6,157,380 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 5,238,407 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имеет 5 клиентов (31 декабря 2013 года: 4 клиента), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 52,485,100 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 24,625,146 тысяч тенге).

24 Долговые ценные бумаги выпущенные

	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Номинальная стоимость	35,799,200	35,801,100
Дисконт	(1,567,682)	(1,802,790)
Начисленное вознаграждение	697,672	702,041
	34,929,190	34,700,351

Ниже приведена информация об облигационных выпусках по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффективная ставка	Балансовая стоимость	
					31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
					тыс. тенге	тыс. тенге
Облигации, выраженные в тенге, четвертого выпуска *	26.07.2010	26.07.2016	7.0%	8.0%	16,068,455	15,936,590
Облигации, выраженные в тенге, третьего выпуска *	05.06.2013	05.06.2023	7.0%	8.5%	13,737,146	13,631,895
Облигации, выраженные в тенге, пятого выпуска*	24.01.2008	24.01.2015	инфляция +1%	7.0%	5,123,589	5,131,866
					34,929,190	34,700,351

* Котируются на КФБ

25 Субординированный долг

	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Компонент обязательств в привилегированных акциях	2,268,859	2,268,859
Субординированные облигации	4,887,092	4,804,770
	7,155,951	7,073,629

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года субординированный долг включает котируемые облигации и компонент обязательств в привилегированных акциях. В случае банкротства субординированный долг погашается после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства, но до погашения привилегированных акций.

(а) Привилегированные акции

Владельцы привилегированных акций получают минимальные кумулятивные дивиденды в размере 10% годовых от номинальной стоимости их акций. Привилегированные акции не дают права голоса за исключением случаев, когда имеются просрочки по выплате дивидендов. Все акции имеют одинаковую очередность при распределении остаточной стоимости чистых активов Группы, однако владельцы привилегированных акций могут участвовать в распределении оставшейся стоимости чистых активов только в пределах стоимости размещения акций, скорректированной на сумму дивидендов к выплате. Все привилегированные акции были выпущены и полностью оплачены по цене размещения 1,000 тенге.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, Группа начислила дивиденды по привилегированным акциям в размере 225,695 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 225,695 тысяч тенге).

25 Субординированный долг, продолжение

(б) Субординированные облигации

Ниже приведена информация о выпусках субординированных облигаций по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффективная ставка	Балансовая стоимость	
					31 декабря 2014 года тыс. тенге	31 декабря 2013 года тыс. тенге
Облигации, выраженные в тенге, второго выпуска						
*	18.05.2006	18.05.2016	7.5%	9.7%	4,887,092	4,804,770

* Котируются на КФБ

26 Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	2,998,102	9,000
	2,998,102	9,000

Обеспечение обязательств

По состоянию на 31 декабря 2014 года кредиторская задолженность по сделкам «репо» была обеспечена финансовыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи, справедливая стоимость которых составила 3,809,887 тысяч тенге (Примечание 16).

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

27 Прочие обязательства

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Кредиторская задолженность по страхованию	1,026,869	306,823
Кредиторская задолженность по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	706,417	24,356
Начисленные операционные расходы	29,042	49,357
Всего прочих финансовых обязательств	1,762,328	380,536
Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	2,146,401	2,232,527
Предоплаты по банковским операциям	900,817	1,702,654
Резерв по отпускам	473,901	400,877
Прочие налоги к уплате	210,235	108,644
Прочие нефинансовые обязательства	313,824	180,838
Всего прочих нефинансовых обязательств	4,045,178	4,625,540
Всего прочих обязательств	5,807,506	5,006,076

27 Прочие обязательства, продолжение

Изменения резерва по выданным гарантиям и открытым аккредитивам за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, могут быть представлены следующим образом:

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Величина резерва по состоянию на начало года	2,232,527	1,397,012
Чистое (восстановление) создание	(147,074)	986,247
Прекращенная деятельность (Примечание 37)	-	(166,478)
Восстановления	-	863
Курсовые разницы при пересчете	60,948	14,883
Величина резерва по состоянию на конец года	2,146,401	2,232,527

28 Акционерный капитал и резервы

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 13,375,557 обыкновенных акций и 300,000 привилегированных акций. По состоянию на 31 декабря 2014 года выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 10,526,189 обыкновенных акций и 225,876 привилегированных акций (31 декабря 2013 года: 10,526,728 обыкновенных акций и 225,876 привилегированных акций). Акции не имеют номинальной стоимости.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

(б) Характер и цель резервов

Динамический резерв

В соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2013 года № 137 «Об утверждении Правил формирования банками второго уровня динамического резерва и установлении минимального размера динамического резерва, размера ожидаемых потерь» (далее, «Постановление»), Группа сформировала динамический резерв, размер которого рассчитывается по формуле, приведенной в указанных Правилах. В соответствии с данными Правилами, сумма динамического резерва не должна быть менее нуля и рассчитывается как разница между ожидаемыми потерями и фактическими убытками по обесценению в налоговых целях, признанными в течение отчетного квартала в соответствии с МСФО, за вычетом доходов от восстановления провизий. Ожидаемыми потерями признается увеличение суммы кредитов, выданных клиентам, в течение отчетного квартала, умноженные на соответствующие коэффициенты. Постановление распространяется на отношения, возникшие с 1 января 2013 года.

В 2014 году динамический резерв был временно зафиксирован НБРК на уровне, признанном на 31 декабря 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года требования к нераспределяемому динамическому резерву Группы равны 4,380,918 тысяч тенге.

28 Акционерный капитал и резервы

(б) Характер и цель резервов, продолжение

Резервы на покрытие общих страховых рисков

В 2014 году Группа перевела 103,421 тысячу тенге из состава обязательного резерва в нераспределенную прибыль ввиду уменьшения расчетной суммы стабилизационного резерва по состоянию на 31 декабря 2014 года (в 2013 году: 18,272 тысячи тенге – перевод из состава обязательного резерва в нераспределенную прибыль), так как, в соответствии с Постановлением НБРК «Требования к формированию, методике расчета страховых резервов», вступившим в силу 1 января 2011 года, дочернее предприятие АО «Нурбанк», ТОО «Страховая компания «Нурполис» должно сформировать стабилизационный резерв для страховых продуктов, которые показали коэффициенты убытков, превышающие средний коэффициент убытков за три предшествующие года.

Положительная переоценка земли и зданий

Положительная переоценка земли и зданий включает накопленную положительную справедливую стоимость земли и зданий до момента прекращения признания активов или их обесценения.

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания активов или их обесценения.

(в) Дивиденды

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и учредительными документами Банка величина доступных для распределения резервов подпадает под регулирование нормативно-правовых актов Республики Казахстан.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как распределение нераспределенной прибыли за период, за который они были начислены. За 2014 и 2013 годы дивиденды не объявлялись.

(г) Собственные акции, выкупленные у акционеров

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа выкупила 1,237 собственных обыкновенных акций и 181 привилегированную акцию (31 декабря 2013 года: 698 обыкновенных акций и 181 привилегированная акция).

29 Прибыль (убыток) на обыкновенную акцию

Базовая прибыль (убыток) на акцию

Показатель базовой прибыли (убытка) на акцию основывается на чистой прибыли (убытке), причитающейся владельцам обыкновенных акций и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, и определяется следующим образом.

	2014 г.	2013 г.
Прибыль (убыток) за год, в тыс. тенге	1,787,886	(32,316,502)
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли (убытка) на акцию	10,526,710	10,526,728
Базовая прибыль (убыток) на обыкновенную акцию, в тенге	169.84	(3,069.95)

За год, закончившийся 31 декабря 2014 года потенциально разводненные акции отсутствуют (31 декабря 2013 года: отсутствуют).

30 Управление рисками

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

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету Директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

30 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУАП, возглавляемый Председателем, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента рисков.

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

(i) Риск изменения процентных ставок

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

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

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок. Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцент- ные	Балансовая стоимость
31 декабря 2014 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	19,906,601	-	-	-	-	15,245,392	35,151,993
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6	-	1,875,814	26,567	1,140,795	6,027	3,049,209
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	796,116	429,364	770,595	18,285,533	12,734,553	18,693	33,034,854
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,020,280	27,397	588,810	-	-	8,189,895	9,826,382
Кредиты, выданные клиентам	70,693,065	9,520,182	13,896,055	58,579,949	38,067,279	-	190,756,530
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	8,534,399	8,534,399
	92,416,068	9,976,943	17,131,274	76,892,049	51,942,627	31,994,406	280,353,367

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

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцент- ные	Балансовая стоимость
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства Правительства Республики Казахстан	829,564	105,321	647,027	3,326,597	9,230,770	-	14,139,279
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	1,129,778	1,000,000	1,000,000	1,467,404	-	12,626	4,609,808
Текущие счета и депозиты клиентов	50,344,170	15,376,717	54,547,497	4,570,150	1,704,260	59,026,980	185,569,774
Долговые ценные бумаги выпущенные	5,599,286	75,236	-	15,592,758	13,661,910	-	34,929,190
Субординированный долг	-	43,603	-	4,843,489	2,268,859	-	7,155,951
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	2,998,102	-	-	-	-	-	2,998,102
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	1,762,328	1,762,328
	60,900,900	16,600,877	56,194,524	29,800,398	26,865,799	60,801,934	251,164,432
	31,515,168	(6,623,934)	(39,063,250)	47,091,651	25,076,828	(28,807,528)	29,188,935

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

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцент- ные	Балансовая стоимость
31 декабря 2013 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	15,134,857	-	-	-	-	14,336,290	29,471,147
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	46,570	-	4,022	48,203	1,105,388	7,460	1,211,643
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4,426,104	1,430,672	127,013	16,276,290	16,391,355	8,428	38,659,862
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	681	1,341,271	-	717,306	-	284,801	2,344,059
Кредиты, выданные клиентам	55,093,685	9,222,172	13,319,795	53,755,875	20,341,389	-	151,732,916
Прочие финансовые активы	177,199	-	-	57,207	-	8,690,174	8,924,580
	74,879,096	11,994,115	13,450,830	70,854,881	37,838,132	23,327,153	232,344,207

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

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцент- ные	Балансовая стоимость
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства Правительства Республики Казахстан	1,182,132	60,817	1,089,793	3,627,900	625,000	-	6,585,642
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	230,242	243	87,872	38,642	691,065	-	1,048,064
Текущие счета и депозиты клиентов	38,575,617	14,248,792	34,845,888	19,466,026	1,890,743	43,112,791	152,139,857
Долговые ценные бумаги выпущенные	5,605,752	72,917	-	15,462,704	13,558,978	-	34,700,351
Субординированный долг	-	43,663	-	4,761,107	2,268,859	-	7,073,629
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	9,000	-	-	-	-	-	9,000
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	380,536	380,536
	45,602,743	14,426,432	36,023,553	43,356,379	19,034,645	43,493,327	201,937,079
	29,276,353	(2,432,317)	(22,572,723)	27,498,502	18,803,487	(20,166,174)	30,407,128

30 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение****Средние эффективные процентные ставки**

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2014 г.			2013 г.		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	18.96	0.27	4.47	4.79	0.14	2.58
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4.47	-	7.00	4.40	-	7.00
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.60	5.49	4.09	4.76	4.59	2.81
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	4.20	4.29	-	6.77	-	-
Кредиты, выданные клиентам	14.32	10.27	9.01	14.84	11.72	12.92
Процентные обязательства						
Средства Правительства Республики Казахстан	3.72	-	-	7.87	-	-
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов						
- Кредиты	10.96	3.40	2.19	11.09	-	1.87
- Срочные депозиты	8.00	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Текущие счета и депозиты до востребования	1.83	0.01	-	3.66	-	-
- Срочные депозиты	7.78	4.90	5.38	6.99	7.11	6.84
Долговые ценные бумаги выпущенные	8.07	-	-	8.08	-	-
Субординированный долг	9.72	-	-	9.72	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	15.79	-	-	9.72	-	-

30 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение****Анализ чувствительности к изменению процентных ставок**

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

	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	109,360	147,627
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(109,360)	(147,627)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	2014 г.		2013 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	1,272,610	1,171,879	1,763,643	1,704,135
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(1,254,627)	(1,247,795)	(1,616,285)	(1,560,470)

(ii) Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Группа хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

30 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(ii) Валютный риск, продолжение**

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

	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	10,899,946	2,505,113	3,097,356	16,502,415
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	130	-	26,567	26,697
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,382,787	761,734	99,931	8,244,452
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,466,606	729,682	-	2,196,288
Кредиты, выданные клиентам	19,111,035	999,743	-	20,110,778
Прочие финансовые активы	127,395	60,036	8,562	195,993
Всего активов	38,987,899	5,056,308	3,232,416	47,276,623
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	726	204	5	935
Текущие счета и депозиты клиентов	93,974,885	4,772,006	3,390,773	102,137,664
Прочие финансовые обязательства	75,344	1,060	1,271	77,675
Всего обязательств	94,050,955	4,773,270	3,392,049	102,216,274
Чистая позиция	(55,063,056)	283,038	(159,633)	(54,939,651)
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	59,485,488	-	-	59,485,488
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	4,422,432	283,038	(159,633)	4,545,837

30 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(ii) Валютный риск, продолжение**

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом:

	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	5,359,286	382,725	527,486	6,269,497
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	49,320	49,320
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,094,122	2,722,483	221,566	10,038,171
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	278,849	-	-	278,849
Кредиты, выданные клиентам	20,627,460	1,033,955	-	21,661,415
Прочие финансовые активы	159,669	-	2	159,671
Всего активов	33,519,386	4,139,163	798,374	38,456,923
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	89,688	138,172	21	227,881
Текущие счета и депозиты клиентов	36,817,455	3,040,219	800,104	40,657,778
Прочие финансовые обязательства	4,477	447	875	5,799
Всего обязательств	36,911,620	3,178,838	801,000	40,891,458
Чистая позиция	(3,392,234)	960,325	(2,626)	(2,434,535)
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	6,143,590	(1,875,770)	(279,510)	3,988,310
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	2,751,356	(915,445)	(282,136)	1,553,775

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

30 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(ii) Валютный риск, продолжение**

	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
20% рост курса доллара США по отношению к казахстанскому тенге	707,589	440,217
20% рост курса евро по отношению к казахстанскому тенге	45,286	(146,471)
20% рост курса прочих валют по отношению к казахстанскому тенге	(25,541)	(45,142)

Рост курса казахстанского тенге по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группа управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного Комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом Директоров.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент кредитных продуктов, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Департаментом рисков, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитных продуктов и Департаментом рисков. Перед тем, как Кредитный Комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим отделом, Налоговым отделом и бухгалтерией в зависимости от специфики риска.

30 Управление рисками, продолжение**(в) Кредитный риск, продолжение**

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Группой другим способом. Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент по розничному кредитованию. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент рисков проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в стоимости финансовых активов, по которой они отражены в консолидированном отчете о финансовом положении, и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	23,851,383	21,038,919
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3,043,182	1,204,183
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	33,016,161	38,651,434
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	9,826,382	2,344,059
Кредиты, выданные клиентам	190,756,530	151,732,916
Прочие финансовые активы	8,534,399	8,924,580
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	269,028,037	223,896,091

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 18.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 32.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 года Группа не имеет должников или групп взаимосвязанных должников, подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

30 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки «репо», сделки «обратного репо», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Группа осуществляет операции с производными финансовыми инструментами, которые не осуществляются на бирже, через центрального контрагента. Руководство считает, что подобные соглашения по существу приравниваются к взаимозачету, и что Группа отвечает критериям для проведения взаимозачета, так как механизм расчетов в полных суммах имеет черты, которые исключают или сводят к минимальному уровню кредитный риск и риск ликвидности, тем самым Группа сможет урегулировать дебиторскую и кредиторскую задолженность в рамках единого расчетного процесса или цикла.

Группа получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- производные финансовые инструменты;
- сделки «репо», сделки «обратного репо».

Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

30 Управление рисками, продолжение**(в) Кредитный риск, продолжение****Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение**

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2014 года:

тыс. тенге

Виды финансовых активов/ обязательств	Полные суммы признанных активов/ обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств/ активов, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	7,795,396	-	7,795,396	(7,795,396)	-	-
Кредиты, выданные клиентам	20,126,595	-	20,126,595	-	(4,086,251)	16,040,344
Всего финансовых активов	27,921,991	-	27,921,991	(7,795,396)	(4,086,251)	16,040,344
Текущие счета и депозиты клиентов	(4,086,251)	-	(4,086,251)	-	4,086,251	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(2,998,102)	-	(2,998,102)	2,998,102	-	-
Всего финансовых обязательств	(7,084,353)	-	(7,084,353)	2,998,102	4,086,251	-

30 Управление рисками, продолжение**(в) Кредитный риск, продолжение****Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение**

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2013 года:

тыс. тенге

Виды финансовых активов/ обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств/ активов, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	9,369,866	-	9,369,866	(9,369,866)	-	-
Кредиты, выданные клиентам	7,840,776	-	7,840,776	-	(2,100,925)	5,739,851
Всего финансовых активов	17,210,642	-	17,210,642	(9,369,866)	(2,100,925)	5,739,851
Текущие счета и депозиты клиентов	(2,100,925)	-	(2,100,925)	-	2,100,925	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(9,000)	-	(9,000)	9,000	-	-
Всего финансовых обязательств	(2,109,925)	-	(2,109,925)	9,000	2,100,925	-

30 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Группы возникнут сложности при выполнении обязанностей, связанных с финансовыми обязательствами, расчеты по которым осуществляются путем передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов и авансов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом.

30 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

30 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлен следующим образом.

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просрочен- ные	Без срока погашения	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансо- вая стоимость
Непроизводные финансовые активы									
Денежные средства и их эквиваленты	35,172,857	-	-	-	-	-	-	35,172,857	35,151,993
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	6	-	-	1,485,262	-	6,027	1,491,295	1,173,395
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	232,199	787,500	3,518,190	1,307,898	35,151,756	-	18,693	41,016,236	33,034,854
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	735,447	676,388	39,188	1,291,010	7,114,610	-	-	9,856,643	9,826,382
Кредиты, выданные клиентам	5,771,391	7,384,530	9,931,408	15,892,884	148,452,784	57,691,779	-	245,124,776	190,756,530
Прочие финансовые активы	-	-	184,260	3,859,916	6,307,203	-	-	10,351,379	8,534,399
Производные финансовые активы									
Производные финансовые активы, исполняемые путем взаимозачета	-	-	(70,592)	1,946,406	-	-	-	1,875,814	1,875,814
<i>Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах</i>									
- Поступления	41,028,750	-	1,530,000	20,058,500	-	-	-	62,617,250	-
- Выбытия	(41,028,750)	-	(1,601,762)	(19,975,950)	-	-	-	(62,606,462)	-
Всего финансовых активов	41,911,894	8,848,424	13,530,692	24,380,664	198,511,615	57,691,779	24,720	344,899,788	280,353,367

30 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просрочен- ные	Без срока погашения	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансо- вая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства									
Средства Правительства Республики Казахстан	470,055	375,122	200,620	792,854	14,077,367	-	-	15,916,018	14,139,279
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	1,159,960	1,027,778	1,068,222	1,467,404	-	-	4,723,364	4,609,808
Текущие счета и депозиты клиентов	58,141,585	45,837,992	14,447,092	58,418,172	15,465,939	-	-	192,310,780	185,569,774
Долговые ценные бумаги выпущенные	5,678,033	-	527,319	1,078,826	40,856,252	-	-	48,140,430	34,929,190
Субординированный долг	-	-	176,488	186,869	5,170,049	-	2,268,859	7,802,265	7,155,951
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	3,004,568	-	-	-	-	-	-	3,004,568	2,998,102
Прочие финансовые обязательства	-	27,821	-	706,417	1,028,090	-	-	1,762,328	1,762,328
Всего финансовых обязательств	67,294,241	47,400,895	16,379,297	62,251,360	78,065,101	-	2,268,859	273,659,753	251,164,432
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	(25,382,347)	(38,552,471)	(2,848,605)	(37,870,696)	120,446,514	57,691,779	(2,244,139)	71,240,035	29,188,935
Условные обязательства кредитного характера	48,532,045	-	-	-	-	-	-	48,532,045	48,532,045

30 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просрочен- ные	Без срока погашения	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансо- вая стоимость
Непроизводные финансовые активы									
Денежные средства и их эквиваленты	29,508,327	-	-	-	-	-	-	29,508,327	29,471,147
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	46,570	-	4,022	1,650,374	-	7,460	1,708,426	1,211,643
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,558,416	2,829,578	719,849	153,052	42,172,600	-	8,428	47,441,923	38,659,862
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	286,986	-	1,392,245	18,972	722,777	-	-	2,420,980	2,344,059
Кредиты, выданные клиентам	4,530,466	8,512,558	9,636,886	15,382,001	123,738,720	44,973,737	-	206,774,368	151,732,916
Прочие финансовые активы	-	179,893	659,594	29,682	7,991,287	64,124	-	8,924,580	8,924,580
Всего активов	35,884,195	11,568,599	12,408,574	15,587,729	176,275,758	45,037,861	15,888	296,778,604	232,344,207

30 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просрочен- ные	Без срока погашения	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансо- вая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства									
Средства Правительства Республики Казахстан	566,747	615,385	141,975	1,278,791	4,842,028	-	-	7,444,926	6,585,642
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	338,402	289	256	8,351	1,511,860	-	-	1,859,158	1,057,064
Текущие счета и депозиты клиентов	65,784,086	13,837,431	15,890,051	37,292,282	29,728,237	-	-	162,532,087	152,139,857
Долговые ценные бумаги выпущенные	629,125	-	72,917	-	49,105,928	-	-	49,807,970	34,700,351
Субординированный долг	-	-	43,663	-	5,893,457	-	2,268,859	8,205,979	7,073,629
Прочие финансовые обязательства	306,823	24,356	49,357	-	-	-	-	380,536	380,536
Всего обязательств	67,625,183	14,477,461	16,198,219	38,579,424	91,081,510	-	2,268,859	230,230,656	201,937,079
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	(31,740,988)	(2,908,862)	(3,789,645)	(22,991,695)	85,194,248	45,037,861	(2,252,971)	66,547,948	30,407,128
Условные обязательства кредитного характера	30,777,514	-	-	-	-	-	-	30,777,514	30,777,514

30 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В соответствии с законодательством Республики Казахстан вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения.

Тем не менее руководство считает, что независимо от наличия опции досрочного изъятия и того факта, что значительная часть вкладов представляет собой счета до востребования, диверсификация данных счетов и депозитов по количеству и типам вкладчиков и прошлый опыт Группы служат признаком того, что данные счета представляют долгосрочный и стабильный источник финансирования.

Группа поддерживает портфель высоколиквидных и диверсифицированных активов, который может быть свободно реализован в случае разрыва кассовой ликвидности. Группа также имеет кредитные линии, которые могут быть оценены для удовлетворения потребности в ликвидных средствах.

30 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	35,151,993	-	-	-	-	-	-	35,151,993
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	6	1,875,814	26,567	1,140,795	6,027	-	3,049,209
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	508,239	287,877	1,199,959	18,285,533	12,734,553	18,693	-	33,034,854
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	377,517	671,608	1,305,732	-	7,114,610	356,915	-	9,826,382
Кредиты, выданные клиентам	5,750,116	7,251,169	23,416,237	58,579,949	38,067,279	-	57,691,780	190,756,530
Текущий налоговый актив	-	-	52,193	-	-	-	-	52,193
Основные средства	-	-	-	-	-	5,290,517	-	5,290,517
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	3,172,872	-	3,172,872
Прочие активы	156,619	462,197	4,673,410	10,331,171	597	-	3,721	15,627,715
Всего активов	41,944,484	8,672,857	32,523,345	87,223,220	59,057,834	8,845,024	57,695,501	295,962,265
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства Правительства Республики Казахстан	470,056	359,508	752,348	3,326,597	9,230,770	-	-	14,139,279
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	142,404	1,000,000	2,000,000	1,467,404	-	-	-	4,609,808
Текущие счета и депозиты клиентов	58,135,673	45,123,805	70,375,778	10,131,418	1,803,100	-	-	185,569,774
Долговые ценные бумаги выпущенные	5,599,286	-	75,236	15,592,758	13,661,910	-	-	34,929,190
Субординированный долг	-	-	43,603	4,843,489	-	2,268,859	-	7,155,951
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	2,998,102	-	-	-	-	-	-	2,998,102
Прочие обязательства	346,155	69,765	862,754	4,528,832	-	-	-	5,807,506
Всего обязательств	67,691,676	46,553,078	74,109,719	39,890,498	24,695,780	2,268,859	-	255,209,610
Чистая позиция	(25,747,192)	(37,880,221)	(41,586,374)	47,332,722	34,362,054	6,576,165	57,695,501	40,752,655

30 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	29,471,147	-	-	-	-	-	-	29,471,147
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	46,570	4,022	48,203	1,105,388	7,460	-	1,211,643
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,554,707	2,472,169	1,164,788	16,715,480	16,744,290	8,428	-	38,659,862
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	285,482	-	1,341,271	717,306	-	-	-	2,344,059
Кредиты, выданные клиентам	4,503,254	8,282,029	22,541,968	53,755,875	20,341,388	-	42,308,402	151,732,916
Текущий налоговый актив	-	-	100,147	-	-	-	-	100,147
Основные средства	-	-	-	-	-	3,896,459	-	3,896,459
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	3,616,271	-	3,616,271
Прочие активы	117,932	654,078	5,008,085	8,494,923	108,823	121,403	64,124	14,569,368
Всего активов	35,932,522	11,454,846	30,160,281	79,731,787	38,299,889	7,650,021	42,372,526	245,601,872
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства Правительства Республики Казахстан	1,182,132	-	1,150,610	3,627,900	625,000	-	-	6,585,642
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	229,813	-	88,541	38,642	691,068	-	-	1,048,064
Текущие счета и депозиты клиентов	65,201,669	12,615,263	50,159,383	22,219,108	1,944,434	-	-	152,139,857
Долговые ценные бумаги выпущенные	629,125	-	72,917	20,439,331	13,558,978	-	-	34,700,351
Субординированный долг	-	-	43,663	4,761,107	-	2,268,859	-	7,073,629
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	9,000	-	-	-	-	-	-	9,000
Прочие обязательства	2,732,293	19,255	853,473	109,539	1,291,516	-	-	5,006,076
Всего обязательств	69,984,032	12,634,518	52,368,587	51,195,627	18,110,996	2,268,859	-	206,562,619
Чистая позиция	(34,051,510)	(1,179,672)	(22,208,306)	28,536,160	20,188,893	5,381,162	42,372,526	39,039,253

31 Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Группы. В целом Группа не является объектом внешних требований к капиталу.

Банк определяет в качестве капитала следующие статьи, которые определены нормативными актами в качестве капитала для банков:

- Капитала 1 уровня, который включает акционерный капитал в форме обыкновенных и привилегированных акций, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль/накопленные убытки предыдущих периодов, резервы, созданные против них, квалифицируемый бессрочный долг за минусом нематериальных активов и убытков отчетного года. Начиная с 1 февраля 2014 года, капитал 1 уровня также включает динамический резерв.

- Общий капитал, который представляет собой сумму капитала 1 уровня, капитала 2 уровня (в размере, не превышающем капитал 1 уровня) и капитала 3 уровня (в размере, не превышающем 250% от той части капитала 1 уровня, которая относится на покрытие рыночного риска) за минусом суммы инвестиций в акции или субординированный долг, если их сумма превысит 10% от суммы капитала 1 уровня и капитала 2 уровня.

Капитал 2 уровня требуется для целей расчета общего капитала и состоит из прибыли отчетного года, резерва по переоценке, квалифицируемых субординированных обязательств и, до 1 февраля 2014 года, динамического резерва в размере, не превышающем 1.25% от активов, взвешенных с учетом риска.

Капитал 3 уровня требуется в целях расчета суммы общего капитала и включает субординированные обязательства, не включенные в капитал 2 уровня.

Прочие различные ограничения и критерии квалификации применяются к вышеуказанным элементам капитальной базы.

В соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, банки должны поддерживать:

- отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к общей сумме активов за минусом инвестиций (k1.1);
- отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к сумме активов, и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1.2);
- отношение общего капитала к сумме активов, и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2).

Инвестиции для целей расчета вышеуказанных коэффициентов представляют собой инвестиции в акции или субординированный долг, если их сумма превышает 10% от общего размера капитала 1 уровня и капитала 2 уровня. Инвестиции корректируются в следующей пропорции: капитал 1 уровня к сумме капитала 1 уровня и капитала 2 уровня (в размере, не превышающем капитал 1 уровня).

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- k1.1 – 0.05
- k1.2 – 0.05
- k2 – 0.10.

31 Управление капиталом, продолжение

В таблице далее показан анализ состава капитала Банка по состоянию на 31 декабря, рассчитанного в соответствии с требованиями Постановления Правления НБРК от 30 сентября 2005 года №358:

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Капитал 1-го уровня	41,926,276	38,251,264
Капитал 2-го уровня	5,003,745	5,436,743
Всего нормативного капитала	46,930,021	43,688,007
Всего нормативных активов	369,529,855	252,801,791
Нормативные активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства, операционный и рыночный риски		
Нормативные активы, взвешенные с учетом риска, и условные обязательства	330,620,009	205,580,580
Операционные риски	1,318,025	2,737,894
Всего нормативных активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков	331,938,034	208,318,474
Коэффициент достаточности капитала k1.1	0.11	0.15
Коэффициент достаточности капитала k1.2	0.13	0.18
Коэффициент достаточности капитала k2	0.14	0.21

Группа преследует политику поддержания устойчивой базы капитала, с тем, чтобы сохранить доверие инвесторов, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса. Группа признает влияние показателя нормы прибыли на капитал, и признает необходимость поддерживать баланс между более высокой доходностью, достижение которой возможно при более высоком уровне заимствований, и преимуществами и безопасностью, которые обеспечивает устойчивое положение в части капитала.

Банк представил отчет в НБРК о том, что он соблюдает законодательно установленные коэффициенты достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2014 года на основании сумм, которые затем были отражены в его нормативной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года. После указанной даты руководство внесло изменения в неконсолидированную финансовую отчетность Банка, что привело к снижению капитала 1 уровня, капитала 2 уровня и общего нормативно установленного капитала на 3,179,437 тысяч тенге, 2,617,786 тысяч тенге и 5,797,223 тысячи тенге, соответственно, по состоянию на 31 декабря 2014 года (31 декабря 2013 г.: 3,381,383 тысячи тенге, 143,984 тысячи тенге, 3,525,367 тысяч тенге, соответственно). Если бы сниженные значения капитала 1 уровня, капитала 2 уровня и общего нормативно установленного капитала были использованы в расчете законодательно установленных коэффициентов достаточности капитала, то Банк продолжал бы соблюдать данные коэффициенты.

32 Условные обязательства кредитного характера

У Группы имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Группа также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах. Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	27,333,678	16,553,635
Гарантии и аккредитивы	21,115,492	14,088,567
Финансовая аренда к выдаче	82,875	135,312
	48,532,045	30,777,514

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

33 Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

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

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Сроком менее 1 года	736,371	311,670
Сроком от 1 года до 5 лет	122,947	484,949
Сроком более 5 лет		101,322
	859,318	897,941

Группа заключила ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от пяти до десяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

34 Условные обязательства

(а) Страхование

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

(б) Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

34 Условные обязательства, продолжение**(в) Условные налоговые обязательства, продолжение**

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную консолидированную финансовую отчетность может быть существенным.

35 Операции со связанными сторонами**(а) Отношения контроля**

Материнским предприятием Группы является ТОО «J.P. Finance Group». Материнское предприятие Группы готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. Стороной, обладающей конечным контролем над Группой, является госпожа Сарсенова С.Т. Сторона обладающая конечным контролем над Группой не готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления

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

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	196,826	155,386
Расходы на социальное обеспечение	7,525	44
	204,351	155,430

Указанные суммы включают денежные и неденежные вознаграждения членам Совета Директоров и Правления.

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

	2014 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	2013 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	14,117	13.7-16.0	54,139	11.0 - 13.7
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	12,741	3.6 -9.7	243,849	7.5 - 9.0

35 Операции со связанными сторонами, продолжение**(б) Операции с членами Совета директоров и Правления, продолжение**

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

	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	4,028	7,112
Процентные расходы	(12,965)	(18,610)
Восстановление убытков от обесценения	2,054	592
Комиссионные доходы	50	302
Прочие общехозяйственные административные расходы	(1,010)	(2,021)

(в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2014 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, составили:

	Акционеры		Прочие связанные стороны *		Всего
	тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	
Консолидированный отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам					
- в казахстанских тенге	-	-	6,470,214	6.0-11.0	6,470,214
Прочие активы	-	-		-	
- в казахстанских тенге			204,467		204,467
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов					
- в казахстанских тенге	1,999,792	0-9.7	3,218,008	0-9.7	5,217,800
- в долларах США	681,699	4.50	11,134,519	0-4.5	11,816,218
- в прочих валютах	1,414	-	331,514	0-3.0	332,928
Прочие обязательства					
- в казахстанских тенге	-	-	78,378	-	78,378
Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении					
Гарантии выданные	-		150,142		150,142
Аккредитивы	-		43,428		43,428
Прибыль (убыток)					
Процентные доходы	137,218		555,359		692,577
Процентные расходы	(116,736)		(617,045)		(733,781)
Убытки от обесценения	-		(4,532)		(4,532)
Комиссионные доходы	-		2		2
Прочие общехозяйственные административные расходы	-		(292,465)		(292,465)

* Прочими связанными сторонами являются предприятия, находящиеся под контролем конечной контролирующей стороны Материнской компании.

35 Операции со связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

По состоянию на 31 декабря 2013 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, составили:

	Акционеры		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	
Консолидированный отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам					
- в казахстанских тенге	1,925,100	12.0	2,849,994	12.0	4,775,094
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов					
- в казахстанских тенге	6,960,870	1.0-9.0	3,381,208	1.0-7.0	10,342,078
- в долларах США	25,208	3.0	798	-	26,006
Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении					
Гарантии выданные	28,020		-		28,020
Прибыль (убыток)					
Процентные доходы	367,748		250,617		618,365
Процентные расходы	(539,926)		(166,553)		(706,479)
Убытки от обесценения	(117,797)		(312,495)		(430,292)
Комиссионные доходы	182,181		45,333		227,514
Прочие общехозяйственные административные расходы	-		(251,703)		(251,703)

* Прочими связанными сторонами являются предприятия, находящиеся под контролем конечной контролирующей стороны Материнской компании.

36 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации**(а) Учетные классификации и справедливая стоимость**

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

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	35,151,993	-	-	35,151,993	35,151,993
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3,049,209	-	-	-	3,049,209	3,049,209
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	33,034,854	-	33,034,854	33,034,854
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	9,826,382	-	-	9,826,382	9,826,382
Кредиты, выданные клиентам						
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	160,309,237	-	-	160,309,237	158,859,696
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	30,447,293	-	-	30,447,293	29,708,411
Прочие финансовые активы	-	8,534,399	-	-	8,534,399	8,534,399
	3,049,209	244,269,304	33,034,854	-	280,353,367	278,164,944
Средства Правительства Республики Казахстан	-	-	-	14,139,279	14,139,279	14,139,279
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	4,609,808	4,609,808	4,609,808
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	185,569,774	185,569,774	186,182,650
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	34,929,190	34,929,190	31,609,634
Субординированный долг	-	-	-	7,155,951	7,155,951	7,027,588
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	2,998,102	2,998,102	2,998,102
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	1,762,328	1,762,328	1,762,328
	-	-	-	251,164,432	251,164,432	248,329,389

36 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение**(а) Учетные классификации и справедливая стоимость**

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

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	29,471,147	-	-	29,471,147	29,471,147
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,211,643	-	-	-	-	1,211,643	1,211,643
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	38,659,862	-	38,659,862	38,659,862
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	2,344,059	-	-	2,344,059	2,344,059
Кредиты, выданные клиентам							
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	119,424,400	-	-	119,424,400	121,175,390
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	32,308,516	-	-	32,308,516	35,851,424
Прочие финансовые активы	-	216,739	8,707,841	-	-	8,924,580	8,924,580
	1,211,643	216,739	192,255,963	38,659,862	-	232,344,207	237,638,105
Средства Правительства Республики Казахстан	-	-	-	-	6,585,642	6,585,642	6,585,642
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	1,048,064	1,048,064	1,048,064
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	152,139,857	152,139,857	152,224,485
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	34,700,351	34,700,351	35,020,316
Субординированный долг	-	-	-	-	7,073,629	7,073,629	7,041,994
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	380,536	380,536	380,536
	-	-	-	-	201,937,079	201,937,079	202,310,037

36 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководством были сделаны следующие допущения:

- ставки дисконтирования 9.0% - 15.9% и 20.6% – 22.2% используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам корпоративным клиентам и займам розничным клиентам, соответственно
- ставки дисконтирования 0.2% - 5.4% и 4.3% - 7.8% используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, соответственно
- котируемая рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

36 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

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

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- Долговые инструменты	-	1,167,368	-	1,167,368
- Долевые инвестиции	-	6,027	-	6,027
- Производные финансовые инструменты	-	(70,592)	1,946,406	1,875,814
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые инструменты	3,665,354	29,350,807	-	33,016,161
- Долевые инвестиции	-	18,693	-	18,693
	3,665,354	30,472,303	1,946,406	36,084,063

36 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Долговые инструменты	-	1,204,183	1,204,183
- Долевые инвестиции	-	7,460	7,460
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты	5,719,081	32,932,353	38,651,434
- Долевые инвестиции	-	8,428	8,428
	5,719,081	34,152,424	39,871,505

Вследствие низкой ликвидности рынка руководство считает, что котировки на активных рынках более не доступны, включая государственные ценные бумаги, котируемые на Казахстанской фондовой бирже. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 года расчетная справедливая стоимость этих финансовых инструментов была основана на результатах методов оценки, включающих использование наблюдаемых на рынке исходных данных.

Разницы между ненаблюдаемыми оценочными значениями при первоначальном признании

При первоначальном признании Группа оценивает справедливую стоимость свопов с НБРК с использованием методов оценки.

Во многих случаях все существенные исходные данные, на которых основываются методы оценки, являются полностью доступными, например, исходя из информации по схожим сделкам на оптовом дилерском рынке. В случаях, когда все исходные данные не являются наблюдаемыми, например, в связи с тем, что отсутствуют наблюдаемые сделки с аналогичными характеристиками риска по состоянию на отчетную дату, Группа использует методы, которые основываются только на ненаблюдаемых исходных данных, например, волатильности определенных лежащих в основе финансовых инструментов, ожидании сроков прекращения сделок. В случае если при первоначальном признании справедливая стоимость не подтверждается котировками на активном рынке или не основывается на методах оценки, в которых используются только наблюдаемые исходные данные, любая разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки не отражается в составе прибыли или убытка незамедлительно, а переносится на будущие периоды (Примечание 3(г)(vi)).

36 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

Разницы между ненаблюдаемыми оценочными значениями при первоначальном признании, продолжение

Изменения в оценках справедливой стоимости, относимых к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2014 года могут быть представлены следующим образом.

тыс. тенге	Уровень 3
	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период
	Производные активы
Остаток по состоянию на начало года	-
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,347,127
Предоплата процентов	599,279
Остаток по состоянию на конец года	1,946,406

Руководство полагает, что право досрочного погашения не будет использовано НБРК до наступления срока погашения.

Несмотря на тот факт, что Группа полагает, что его оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2014 года, если бы расчетный форвардный курс был бы на 10% ниже, то влиянием на прибыль или убыток стало бы уменьшение справедливой стоимости на 598,475 тысяч тенге.

36 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливой стоимости	Итого балансовой стоимости
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	35,151,993	-	35,151,993	35,151,993
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	9,826,382	-	9,826,382	9,826,382
Кредиты, выданные клиентам	70,236,116	118,331,991	188,568,107	190,756,530
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства Правительства Республики Казахстан	14,139,279	-	14,139,279	14,139,279
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	4,609,808	-	4,609,808	4,609,808
Текущие счета и депозиты клиентов	186,182,650	-	186,182,650	185,569,774
Долговые ценные бумаги выпущенные	31,609,634	-	31,609,634	34,929,190
Субординированный долг	7,027,588	-	7,027,588	7,155,951
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	2,998,102	-	2,998,102	2,998,102

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливой стоимости	Итого балансовой стоимости
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	29,471,147	-	29,471,147	29,471,147
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	2,344,059	-	2,344,059	2,344,059
Кредиты, выданные клиентам	105,057,132	51,969,682	157,026,814	151,732,916
Обязательства				
Средства Правительства Республики Казахстан	6,585,642	-	6,585,642	6,585,642
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	1,048,064	-	1,048,064	1,048,064
Текущие счета и депозиты клиентов	152,224,485	-	152,224,485	152,139,857
Долговые ценные бумаги выпущенные	35,020,316	-	35,020,316	34,700,351
Субординированный долг	7,041,994	-	7,041,994	7,073,629

37 Прекращенная деятельность

В результате изменений в законодательстве по пенсионной системе, которые привели к реформированию одного из дочерних предприятий Группы, Фонд приостановил деятельность по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат (Примечание 1(a)).

Прибыль от прекращенной деятельности Фонда

Анализ результатов прекращенной деятельности представлен далее:

	2013 г. тыс. тенге
Комиссионные доходы	
Комиссионный доход от инвестиционной деятельности	806,665
Комиссионный доход от пенсионных активов	499,505
	1,306,170
Комиссионные расходы	
Комиссионные расходы по кастодиальным услугам	(23,160)
Прочие комиссионные расходы	(11,177)
	(34,337)
Чистые комиссионные доходы	1,271,833
Восстановление резерв под убытки от отсроченной комиссии	166,478
Операционный доход	1,438,311
Расходы на персонал	(186,426)
Прочие общие административные расходы	(67,611)
(Убыток) доход до налогообложения от прекращенной деятельности	1,184,274
Расход по подоходному налогу	(153,894)
(Убыток) прибыль за год от прекращенной деятельности	1,030,380

Законодательство Казахстана о пенсионном обеспечении устанавливало виды комиссионных ставок, разрешенных для услуг, оказываемых накопительными пенсионными фондами. Комиссии, полученные Фондом, составляли 15% от чистого инвестиционного дохода за соответствующий год и 0.05% от меньшей из следующих сумм: балансовой стоимости пенсионных активов и их справедливой стоимости на начало каждого месяца.

Движение денежных средств по прекращенной деятельности Фонда

Чистое движение денежных средств от прекращенной деятельности может быть представлено следующим образом:

	2013 г. тыс. тенге
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	1,100,354