

**Акционерное Общество «Дочерний Банк  
«Казахстан – Зираат Интернешнл Банк»**

**Финансовая отчётность**

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

## СОДЕРЖАНИЕ

### ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности .....	5
2. Основа подготовки финансовой отчётности.....	5
3. Основные положения учётной политики .....	5
4. Существенные учётные суждения и оценки.....	20
5. Информация по сегментам.....	21
6. Денежные средства и их эквиваленты.....	23
7. Инвестиционные ценные бумаги.....	23
8. Кредиты клиентам .....	24
9. Основные средства .....	27
10. Нематериальные активы .....	28
11. Прочие активы.....	28
12. Средства других банков.....	29
13. Средства клиентов .....	29
14. Налогообложение.....	30
15. Прочие обязательства.....	31
16. Капитал .....	31
17. Процентные доходы и процентные расходы .....	31
18. Чистый комиссионный доход.....	32
19. Административные и прочие операционные расходы .....	32
20. Договорные и условные обязательства.....	32
21. Управление рисками.....	34
22. Оценка справедливой стоимости.....	42
23. Анализ сроков погашения активов и обязательств.....	45
24. Операции со связанными сторонами .....	45
25. Достаточность капитала .....	46

## Отчёт независимого аудитора

Акционерам и Совету Директоров Акционерного Общества «Дочерний Банк «Казахстан - Зираат Интернешнл Банк»

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

### **Ответственность аудируемого лица за финансовую отчётность**

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

### **Ответственность аудитора**

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

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

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

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

### **Заключение**

По нашему мнению, финансовая отчётность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного Общества «Дочерний Банк «Казахстан - Зираат Интернешнл Банк» по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности.

*Ernst & Young LLP*

*Жемалетдинов*  
ERNST & YOUNG

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

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

31 марта 2015 года



Квалификационное свидетельство аудитора  
№ 0000553 от 24 декабря 2003 года

## ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2014 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2014</i>	<i>2013</i>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	5.287.604	5.664.342
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	7	1.687.205	-
- удерживаемые до погашения	7	-	2.129.703
Кредиты клиентам	8	23.029.516	16.735.597
Основные средства	9	1.142.231	642.594
Нематериальные активы	10	159.298	191.624
Прочие активы	11	1.802.692	808.979
<b>Итого активов</b>		<b>33.108.546</b>	<b>26.172.839</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	12	1.361.519	309.594
Средства клиентов	13	12.228.919	7.633.431
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	14	94.591	-
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	14	229.925	167.719
Прочие обязательства	15	46.892	51.301
<b>Итого обязательств</b>		<b>13.961.846</b>	<b>8.162.045</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	16	15.000.000	15.000.000
Нераспределенная прибыль		1.799.203	911.022
Резервный капитал	16	1.750.542	1.901.851
Фонд переоценки основных средств		596.955	197.921
<b>Итого капитала</b>		<b>19.146.700</b>	<b>18.010.794</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>		<b>33.108.546</b>	<b>26.172.839</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Арифюоглу А. Зеки

Председатель Правления

Акмолдир Омарова

Главный бухгалтер

31 марта 2015 года



## ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Процентные доходы	17	2.351.071	1.579.574
Процентные расходы	17	(147.547)	(1.213)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>2.203.524</b>	<b>1.578.361</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	8	(40.397)	(208.133)
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>2.163.127</b>	<b>1.370.228</b>
Чистый комиссионный доход	18	656.829	583.816
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		351.610	258.348
- переоценка валютных статей		(11.855)	(13.432)
Прочие операционные доходы		21.502	53.567
Административные и прочие операционные расходы	19	(1.142.530)	(878.895)
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>		<b>2.038.683</b>	<b>1.373.632</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	14	(401.811)	(242.082)
<b>Прибыль за год</b>		<b>1.636.872</b>	<b>1.131.550</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Переоценка основных средств	9	498.793	(5.800)
Корпоративный подоходный налог, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	14	(99.759)	1.160
<b>Прочий совокупный доход/(убыток) за год, за вычетом налогов</b>		<b>399.034</b>	<b>(4.640)</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>2.035.906</b>	<b>1.126.910</b>

## ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(В тысячах тенге)

	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Резервный капитал	Нераспре- деленная прибыль	Итого капитала
<b>На 31 декабря 2012 года</b>	15.000.000	209.902	1.084.434	737.972	17.032.308
Прибыль за год	–	–	–	1.131.550	1.131.550
Прочий совокупный убыток за год	–	(4.640)	–	–	(4.640)
<b>Итого совокупный (убыток)/доход за год</b>	–	(4.640)	–	1.131.550	1.126.910
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка (Примечание 16)	–	–	–	(148.424)	(148.424)
Перенос положительной переоценки здания на нераспределенную прибыль	–	(7.341)	–	7.341	–
Увеличение общего банковского резерва	–	–	555.663	(555.663)	–
Увеличение динамических резервов	–	–	261.754	(261.754)	–
<b>На 31 декабря 2013 года</b>	15.000.000	197.921	1.901.851	911.022	18.010.794
Прибыль за год	–	–	–	1.636.872	1.636.872
Прочий совокупный доход за год	–	399.034	–	–	399.034
<b>Итого совокупный доход за год</b>	–	399.034	–	1.636.872	2.035.906
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка (Примечание 16)	–	–	–	(900.000)	(900.000)
Уменьшение динамических резервов (Примечание 16)	–	–	(151.309)	151.309	–
<b>На 31 декабря 2014 года</b>	15.000.000	596.955	1.750.542	1.799.203	19.146.700

## ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2014</i>	<i>2013</i>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		2.339.729	1.592.865
Проценты уплаченные		(104.837)	(943)
Комиссии полученные		650.425	595.321
Комиссии уплаченные		(24.769)	(24.159)
Чистые доходы, полученные по операциям в иностранной валюте		351.610	258.348
Прочие операционные доходы полученные		15.282	—
Расходы на персонал уплаченные		(637.443)	(530.319)
Прочие административные и операционные расходы уплаченные		(402.184)	(284.944)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>2.187.813</b>	<b>1.606.169</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в других банках		—	301.731
Кредиты клиентам		(6.275.970)	(7.141.208)
Дебиторская задолженность по договорам «РЕПО»		—	3.947.949
Прочие активы		(63.846)	(23.709)
<i>Чистое увеличение/ (уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства других банков		1.022.632	308.260
Средства клиентов		3.603.750	2.167.657
Прочие обязательства		(37.563)	22.283
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога</b>		<b>436.816</b>	<b>1.189.132</b>
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(344.773)	(194.716)
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>92.043</b>	<b>994.416</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	9, 10	(72.789)	(102.872)
Поступление от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		—	1.018.775
Поступление от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		438.101	—
Поступление от выбытия основных средств и нематериальных активов		—	70.500
<b>Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>365.312</b>	<b>986.403</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	16	(900.000)	(148.424)
<b>Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности</b>		<b>(900.000)</b>	<b>(148.424)</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		65.907	(13.432)
<b>Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(376.738)</b>	<b>1.818.963</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на 1 января</b>	6	<b>5.664.342</b>	<b>3.845.379</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря</b>	6	<b>5.287.604</b>	<b>5.664.342</b>

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 47 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 1. Описание деятельности

Акционерное Общество «Дочерний Банк «Казахстан – Зираат Интернешнл Банк» (далее по тексту – «Банк») был зарегистрирован в 1993 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с генеральной банковской лицензией № 163, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК») 29 декабря 2007 года. Деятельность Банка регулируется НБРК.

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

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном страховании вкладов в банках второго уровня» от 7 июля 2006 года и регулируется НБРК. Страхование покрывает обязательства Банка до пяти миллионов тенге перед каждым индивидуальным вкладчиком в случае банкротства и отзыва лицензии НБРК на осуществление банковской деятельности. С 1993 года Банк является членом валютного рынка Казахстанской фондовой биржи (далее по тексту – «КФБ»).

По состоянию на 31 декабря 2014 года филиальная сеть Банка включает 3 филиала, расположенных в Республике Казахстан (на 31 декабря 2013 года: 3).

Зарегистрированный адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Клочкова 132.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, контролирующим акционером Банка является Т.С. Ziraat Bankasi A.S. (Турция) (далее по тексту – «Родительская организация» или «Контролирующий акционер»).

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов акционерами Банка являлись:

<b>Акционер</b>	<b>2014, %</b>	<b>2013, %</b>
Т.С. Ziraat Bankasi A.S.	99,58	99,58
Emlak Pazarlama Insaat Proje Yonetimi ve Ticaret A.S.	0,25	0,25
T. Emlak Bankasi A.S. Munzam Sosyal Guvenlik Ve Yardim Vakfi	0,17	0,17
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

## 2. Основа подготовки финансовой отчётности

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

Финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учётной политики». Например, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости.

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

## 3. Основные положения учётной политики

### Изменения в учётной политике

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Изменения в учётной политике (продолжение)

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

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

##### *Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи»*

В разъяснении указывается, что компания должна признавать обязательство в отношении налогов, сборов и иных обязательных платежей, тогда, когда имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты согласно законодательству. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Разъяснение указывает, что обязательство не признается до момента достижения минимального порогового значения.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 не оказало влияния на финансовую отчётность Банка, так как Банк в предыдущие годы следовал принципам признания, установленным МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», которые соответствуют требованиям разъяснения КРМФО (IFRIC) 21.

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

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

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

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

#### **Оценка справедливой стоимости**

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и такие нефинансовые активы, как здания и земля в составе основных средств, по справедливой стоимости на каждую отчётную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в *Примечании 22*.

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

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

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

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

#### Финансовые активы

##### *Первоначальное признание*

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

##### *Дата признания*

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

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

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при обеспечении инвестиций, а также в процессе амортизации.

##### *Кредиты и дебиторская задолженность*

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

*(В тысячах тенге, если не указано иное)*

### **3. Основные положения учётной политики (продолжение)**

#### **Финансовые активы (продолжение)**

##### ***Первоначальное признание (продолжение)***

###### *Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроемкие финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи. После первоначального отражения в учёте финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в состав прибыли или убытка. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в составе прибыли или убытка.

###### *Переклассификация финансовых активов*

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

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

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

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

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

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

#### **Заёмные средства**

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

#### **Аренда**

##### *Операционная аренда – Банк в качестве арендатора*

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

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

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

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

#### Взаимозачёт финансовых активов

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

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

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

#### Обесценение финансовых активов

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

#### *Средства в других банках и кредиты клиентам*

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

##### *Средства в других банках и кредиты клиентам (продолжение)*

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

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

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

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

##### *Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения*

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признаётся в составе прибыли или убытка.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в составе прибыли или убытка.

##### *Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи*

На каждую отчётную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

##### *Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)*

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестиции, ранее признанных в составе прибыли или убытка) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

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

##### *Реструктуризация кредитов*

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

Учёт подобной реструктуризации производится следующим образом:

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

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

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### *Финансовые активы*

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

##### *Финансовые активы (продолжение)*

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

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

##### *Финансовые обязательства*

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

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

#### **Договоры финансовой гарантии**

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

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

#### **Налогообложение**

Текущие расходы по корпоративному подоходному налогу рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

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

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

Помимо этого в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе административных и прочих операционных расходов в отчёте о совокупном доходе.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Основные средства

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

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

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

Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачёта такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

Банк применяет метод учёта, согласно которому прирост стоимости от переоценки не переносится в состав нераспределенной прибыли по мере использования актива.

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

	<u>Годы</u>
Здания	50
Офисное и компьютерное оборудование	3-5
Транспортные средства	5
Прочие основные средства	3-10

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

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

#### Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчётного года.

#### Резервы

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

*(В тысячах тенге, если не указано иное)*

### **3. Основные положения учётной политики (продолжение)**

#### **Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам**

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

#### **Уставный капитал**

##### *Уставный капитал*

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

##### *Дивиденды*

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

#### **Сегментная отчётность**

Сегментная отчётность Банка основана на следующих операционных сегментах: Корпоративные банковские операции и Розничные банковские операции.

#### **Условные активы и обязательства**

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

#### **Признание доходов и расходов**

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

##### *Процентные и аналогичные доходы и расходы*

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Признание доходов и расходов (продолжение)

##### *Комиссионные доходы*

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

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

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

- *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

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

#### Пересчёт иностранных валют

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

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

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

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

##### *МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок»*

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

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

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

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

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

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

##### *Поправки к МСФО (IAS) 27 «Метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности»*

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

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

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

##### **Ежегодные улучшения МСФО: цикла 2010-2012 гг.**

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

##### *МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»*

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

##### *Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2010-2012 гг. (продолжение)*

###### *МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»*

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

###### *МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»*

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют, что:

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

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

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

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

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

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

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

##### *Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2011-2013 гг.*

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

###### *МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»*

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

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

###### *МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»*

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

*Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2011-2013 гг. (продолжение)*

*МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество»*

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

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

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

*Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2012-2014 гг.*

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать необходимую информацию для любого периода, предшествующего тому, в котором компания впервые применила поправку.

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

*Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2012-2014 гг. (продолжение)*

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

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

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

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

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

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

### 4. Существенные учётные суждения и оценки

#### Неопределённость оценок

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

#### *Резерв под обесценение кредитов*

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

#### 4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

##### Неопределённость оценок (продолжение)

###### Налогообложение

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

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

#### 5. Информация по сегментам

Операционные сегменты – это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую произведение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственными за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений Банка является Правление Банка.

###### Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчётных сегментов

Банк образован на основе одного основного бизнес-сегмента – корпоративные банковские операции, представляющие собой прямые дебетовые инструменты, текущие счета, депозиты, овердрафты, кредиты и прочие кредитные инструменты и валютные продукты. Банк также проводит розничные банковские операции, представляющие собой частные банковские услуги, частные текущие счета клиентов, сбережения, депозиты, потребительские кредиты.

###### Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчётных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчётным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5.287.604	–	5.287.604
Кредиты клиентам	18.354.679	4.674.837	23.029.516
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1.687.205	–	1.687.205
<b>Итого активов отчётных сегментов</b>	<b>25.329.488</b>	<b>4.674.837</b>	<b>30.004.325</b>
Средства других банков	1.361.519	–	1.361.519
Средства клиентов	9.273.834	2.955.085	12.228.919
<b>Итого обязательств отчётных сегментов</b>	<b>10.635.353</b>	<b>2.955.085</b>	<b>13.590.438</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 5. Информация по сегментам (продолжение)

Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчётных сегментов (продолжение)

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	1.688.047	663.024	2.351.071
Процентные расходы	(139.284)	(8.263)	(147.547)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>1.548.763</b>	<b>654.761</b>	<b>2.203.524</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(87.236)	46.839	(40.397)
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>1.461.527</b>	<b>701.600</b>	<b>2.163.127</b>
Комиссионные доходы	655.433	26.165	681.598
Комиссионные расходы	(24.769)	—	(24.769)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции	351.610	—	351.610
- переоценка валютных статей	(11.855)	—	(11.855)
Прочие операционные доходы	21.502	—	21.502
Административные и прочие операционные расходы	(1.146.113)	3.583	(1.142.530)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>1.307.335</b>	<b>731.348</b>	<b>2.038.683</b>

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчётным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5.664.342	—	5.664.342
Кредиты клиентам	12.958.740	3.776.857	16.735.597
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2.129.703	—	2.129.703
<b>Итого активов отчётных сегментов</b>	<b>20.752.785</b>	<b>3.776.857</b>	<b>24.529.642</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	309.594	—	309.594
Средства клиентов	5.562.237	2.071.194	7.633.431
<b>Итого обязательств отчётных сегментов</b>	<b>5.871.831</b>	<b>2.071.194</b>	<b>7.943.025</b>
	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	1.150.244	429.330	1.579.574
Процентные расходы	(793)	(420)	(1.213)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>1.149.451</b>	<b>428.910</b>	<b>1.578.361</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(204.221)	(3.912)	(208.133)
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>945.230</b>	<b>424.998</b>	<b>1.370.228</b>
Комиссионные доходы	384.147	223.828	607.975
Комиссионные расходы	(24.159)	—	(24.159)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции	258.348	—	258.348
- переоценка валютных статей	(13.432)	—	(13.432)
Прочие операционные доходы	53.567	—	53.567
Административные и прочие операционные расходы	(878.895)	—	(878.895)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>724.806</b>	<b>648.826</b>	<b>1.373.632</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 5. Информация по сегментам (продолжение)

Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчётных сегментов (продолжение)

Ниже представлена сверка доходов и расходов, активов и обязательств отчётных сегментов с данными, отраженными в финансовой отчетности.

	2014	2013
<b>Итого активов отчётных сегментов</b>	<b>30.004.325</b>	24.529.642
Основные средства и нематериальные активы	1.301.529	834.218
Прочие активы	1.802.692	808.979
<b>Итого активов</b>	<b>33.108.546</b>	26.172.839
<b>Итого обязательств отчётных сегментов</b>	<b>13.590.438</b>	7.943.025
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	94.591	—
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	229.925	167.719
Прочие обязательства	46.892	51.301
<b>Итого обязательств</b>	<b>13.961.846</b>	8.162.045
	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Итого результаты сегмента</b>	<b>2.038.683</b>	1.373.632
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(401.811)	(242.082)
<b>Итого доходов</b>	<b>1.636.872</b>	1.131.550

Все доходы Банка генерируются в Казахстане. Географические области деятельности Банка представлены в *Примечании 21* к данной финансовой отчетности на основе фактического месторасположения контрагента, т.е. на основе экономического риска, а не юридического риска контрагента. У Банка нет клиентов, которые бы приносили Банку более десяти процентов от общей суммы доходов, полученных в 2014 и 2013 годах.

## 6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	2014	2013
Наличные средства	1.324.625	909.117
Корреспондентские счета в НБРК	3.041.092	2.141.106
Корреспондентские счета в других банках	921.887	2.614.119
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>5.287.604</b>	5.664.342

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определённые резервы, которые рассчитываются как процент от определённых обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в НБРК или наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на текущих счетах в НБРК или наличных денежных средств в национальной или свободно-конвертируемой валютах за период формирования резервов. На 31 декабря 2014 года обязательные резервы составили 450.119 тысяч тенге (на 31 декабря 2013 года: 287.589 тысяч тенге).

## 7. Инвестиционные ценные бумаги

В 2014 году Банк переклассифицировал инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения в категорию инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в результате изменения в намерении удерживать данные ценные бумаги до погашения. В результате переклассификации Банк не имеет право в ближайшие два года классифицировать какие-либо финансовые активы, как удерживаемые до погашения.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2014 года, а также инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения на 31 декабря 2013 года, находящиеся в собственности Банка, представлены облигациями Министерства финансов Республики Казахстан.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2014	2013
Кредиты, выданные крупным клиентам	15.167.400	11.358.477
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	3.769.018	2.089.897
Потребительские кредиты	3.163.181	2.970.150
Ипотечные кредиты	2.005.085	1.308.012
<b>Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>24.104.684</b>	<b>17.726.536</b>
Зы вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(1.075.168)	(990.939)
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>23.029.516</b>	<b>16.735.597</b>

Банк классифицирует кредиты заёмщикам, имеющим среднегодовые суммарные активы свыше 60.000 минимальных расчётных показателей, как «кредиты, выданные крупным клиентам». Месячный расчётный показатель на 31 декабря 2014 года составлял 1.852 тенге (на 31 декабря 2013 года: 1.731 тенге).

*Резерв под обесценение кредитного портфеля*

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в 2014 году:

	<i>Кредиты, выданные крупным клиентам</i>	<i>Кредиты, выданные предприя- тиям малого и среднего бизнеса</i>	<i>Потреби- тельские кредиты</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Итого</i>
<b>На 31 декабря 2013 года</b>	89.112	400.522	449.506	51.799	990.939
Отчисления/(сторнирование) за год	16.806	68.690	(130.504)	85.405	40.397
Курсовая разница	-	6.609	33.783	3.440	43.832
<b>На 31 декабря 2014 года</b>	<b>105.918</b>	<b>475.821</b>	<b>352.785</b>	<b>140.644</b>	<b>1.075.168</b>
Обесценение на индивидуальной основе	(89.112)	(187.530)	(116.839)	-	(393.481)
Обесценение на совокупной основе	(16.806)	(288.291)	(235.946)	(140.644)	(681.687)
	(105.918)	(475.821)	(352.785)	(140.644)	(1.075.168)
<b>Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе</b>	<b>89.112</b>	<b>187.530</b>	<b>132.751</b>	<b>-</b>	<b>409.393</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 8. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитного портфеля (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в 2013 году:

	<i>Кредиты, выданные крупным клиентам</i>	<i>Кредиты, выданные предприя- тиям малого и среднего бизнеса</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2012 года	86.193	290.549	171.319	—	548.061
(Сторнирование)/отчисления за год	(86.200)	90.112	156.939	47.282	208.133
Восстановление ранее списанных активов	89.112	19.565	117.404	4.076	230.157
Курсовая разница	7	296	3.844	441	4.588
На 31 декабря 2013 года	89.112	400.522	449.506	51.799	990.939
Обесценение на индивидуальной основе	(89.112)	(184.126)	(143.323)	—	(416.561)
Обесценение на совокупной основе	—	(216.396)	(306.183)	(51.799)	(574.378)
	(89.112)	(400.522)	(449.506)	(51.799)	(990.939)
<b>Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе</b>	<b>89.112</b>	<b>210.076</b>	<b>223.227</b>	<b>—</b>	<b>522.415</b>

В 2013 году Банк восстановил ранее списанные на забалансовые счета кредиты в сумме 230.157 тысяч тенге вместе с имеющейся накопленной суммой провизии по ним. Руководство Банка считает, что сможет получить денежные потоки от восстановленных займов.

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные за год, закончившийся 31 декабря 2014 года составили 7.161 тысяча тенге (в 2013 году: 9.559 тысяча тенге).

*Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск*

В следующей таблице представлен анализ кредитов клиентам по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	<i>Кредиты, выданные крупным клиентам</i>	<i>Кредиты, выданные предприя- тиям малого и среднего бизнеса</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Итого</i>
Кредиты, обеспеченные:					
- недвижимостью	14.272.513	3.194.449	2.668.274	1.970.812	22.106.048
- прочим	123.331	162.593	191.539	15.945	493.408
Кредиты, обеспеченные гарантиями третьих сторон	771.556	212.876	290.004	18.328	1.292.763
Необеспеченные кредиты	—	199.100	13.364	—	212.465
<b>Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>15.167.400</b>	<b>3.769.018</b>	<b>3.163.181</b>	<b>2.005.085</b>	<b>24.104.684</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 8. Кредиты клиентам (продолжение)

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ кредитов клиентам по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	<i>Кредиты, выданные крупным клиентам</i>	<i>Кредиты, выданные предприя- тиям малого и среднего бизнеса</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Итого</i>
Кредиты, обеспеченные:					
- недвижимостью	10.401.416	1.910.305	2.490.907	1.291.127	16.093.755
- прочим	92.914	139.304	117.722	16.885	366.825
Кредиты, обеспеченные гарантиями третьих сторон	864.147	40.288	352.938	—	1.257.373
Необеспеченные кредиты	—	—	8.583	—	8.583
<b>Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>11.358.477</b>	<b>2.089.897</b>	<b>2.970.150</b>	<b>1.308.012</b>	<b>17.726.536</b>

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

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

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2014 года на долю десяти самых крупных заёмщиков Банка приходилось 50% (на 31 декабря 2013 года: 52%) от общей суммы кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение. Совокупная сумма данных кредитов составила 12.111.673 тысячи тенге (на 31 декабря 2013 года: 9.157.262 тысячи тенге).

Ниже представлена структура портфеля кредитов в разрезе отраслей экономики:

	2014		2013	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Торговля	7.679.619	31,9%	4.928.726	27,8%
Гостиничный бизнес	6.881.930	28,6%	5.426.399	30,6%
Физические лица	5.168.266	21,4%	4.278.162	24,2%
Производство	1.992.631	8,3%	1.161.065	6,5%
Строительство	1.474.890	6,1%	469.704	2,6%
Горнодобывающая промышленность/металлургия	88.688	0,4%	42.511	0,2%
Аренда	33.281	0,1%	950.646	5,4%
Транспорт и связь	18.915	0,1%	4.886	0,0%
Образование	18.051	0,0%	28.730	0,2%
Полиграфическая промышленность	—	0,0%	35.363	0,2%
Прочее	748.413	3,1%	400.344	2,3%
<b>Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>24.104.684</b>	<b>100,0%</b>	<b>17.726.536</b>	<b>100,0%</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 9. Основные средства

Движение основных средств представлено следующим образом:

	<i>Земля</i>	<i>Здания</i>	<i>Незавер- шенное строитель- ство</i>	<i>Офисное и компью- терное оборудо- вание</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>							
На 31 декабря 2012 года	268.431	349.326	4.005	72.546	35.052	107.251	836.611
Поступления	–	–	–	25.601	–	13.189	38.790
Выбытия	(10.802)	(25.000)	–	–	–	–	(35.802)
На 31 декабря 2013 года	257.629	324.326	4.005	98.147	35.052	120.440	839.599
Поступления	–	–	–	20.489	27.684	13.170	61.343
Выбытия	–	(200)	(4.005)	(59.806)	–	(25.039)	(89.050)
Влияние переоценки	383.950	98.933	–	–	–	–	482.883
На 31 декабря 2014 года	641.579	423.059	–	58.830	62.736	108.571	1.294.775
<b>Накопленный износ</b>							
На 31 декабря 2012 года	–	(32.638)	–	(28.540)	(21.234)	(53.533)	(135.945)
Начисление за год	–	(13.399)	–	(25.705)	(4.135)	(17.821)	(61.060)
На 31 декабря 2013 года	–	(46.037)	–	(54.245)	(25.369)	(71.354)	(197.005)
Начисление за год	–	(5.106)	–	(24.450)	(7.060)	(19.878)	(56.494)
Выбытия	–	200	–	59.806	–	25.039	85.045
Влияние переоценки	–	15.910	–	–	–	–	15.910
На 31 декабря 2014 года	–	(35.033)	–	(18.889)	(32.429)	(66.193)	(152.544)
<b>Остаточная стоимость</b>							
На 31 декабря 2012 года	268.431	316.688	4.005	44.006	13.818	53.718	700.666
На 31 декабря 2013 года	257.629	278.289	4.005	43.902	9.683	49.086	642.594
На 31 декабря 2014 года	641.579	388.026	–	39.941	30.307	42.378	1.142.231

Банк воспользовался услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости земли и зданий, находящихся в собственности Банка. Справедливая стоимость была определена исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. Дата переоценки – 24 декабря 2014 года. Более подробная информация о справедливой стоимости земли и зданий раскрывается в *Примечании 22*.

Если бы земля и здания были учтены по первоначальной стоимости, за минусом обесценения и накопленного износа по зданиям, их балансовая стоимость составила бы 45.080 тысяч тенге и 192.425 тысяч тенге, соответственно (на 31 декабря 2013 года: 45.080 тысяч тенге и 197.118 тысяч тенге, соответственно).

Увеличение стоимости земли и зданий в 2014 году в результате переоценки в сумме 498.793 тысячи тенге был включен в состав прочего совокупного дохода.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 10. Нематериальные активы

Движение по статьям нематериальных активов представлено следующим образом:

	<i>Лицензии и программное обеспечение</i>	<i>Незавершенное производство</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>			
На 31 декабря 2012 года	66.530	101.507	168.037
Поступления	64.082	–	64.082
Выбытия	(2.048)	–	(2.048)
Переводы	101.507	(101.507)	–
На 31 декабря 2013 года	230.071	–	230.071
Поступления	<b>11.446</b>	–	<b>11.446</b>
Выбытие	<b>(13.393)</b>	–	<b>(13.393)</b>
На 31 декабря 2014 года	<b>228.124</b>	–	<b>228.124</b>
<b>Накопленная амортизация</b>			
На 31 декабря 2012 года	(30.741)	–	(30.741)
Начисление за год	(7.706)	–	(7.706)
На 31 декабря 2013 года	(38.447)	–	(38.447)
Начисление за год	<b>(43.772)</b>	–	<b>(43.772)</b>
Выбытия	<b>13.393</b>	–	<b>13.393</b>
На 31 декабря 2014 года	<b>(68.826)</b>	–	<b>(68.826)</b>
<b>Остаточная стоимость</b>			
На 31 декабря 2012 года	35.789	101.507	137.296
На 31 декабря 2013 года	191.624	–	191.624
На 31 декабря 2014 года	<b>159.298</b>	–	<b>159.298</b>

Незавершенное строительство представляло собой программное обеспечение АБИС, приобретенное у Colvir Software Solution LTD (Великобритания). На 31 декабря 2013 года работа по модулям программного обеспечения была завершена и данное программное обеспечение было переведено из незавершенного строительства в лицензии и программное обеспечение.

## 11. Прочие активы

На 31 декабря 2014 и 2013 годов прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Комиссионные к получению	33.737	2.564
Акции	7.001	7.001
Прочие дебиторы по банковской деятельности	5.059	27.110
<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>45.797</b>	<b>36.675</b>
Запасы	1.617.440	718.746
Предоплаченные налоги	91.238	18.314
Предоплата за коммунальные услуги	41.512	9.126
Предоплата за услуги	6.705	5.020
Прочее	–	21.098
<b>Прочие нефинансовые активы</b>	<b>1.756.895</b>	<b>772.304</b>
<b>Прочие активы</b>	<b>1.802.692</b>	<b>808.979</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов запасы, представляют собой объекты недвижимости, полученные Банком при урегулировании обязательств заемщиков по возмещению кредитов. Банк предполагает реализовать данные активы в обозримом будущем.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 12. Средства других банков

По состоянию на 31 декабря 2014 года средства других банков включают краткосрочный депозит, размещенный Т.С. Ziraat Bank, London в сумме 1.360.448 тысяч тенге и депозиты, размещенные другими банками на общую сумму 1.071 тысяча тенге. Депозит Т.С. Ziraat Bank, London был размещен в долларах США сроком на 6 месяцев и с процентной ставкой 5,46% годовых.

На 31 декабря 2013 года средства других банков включали краткосрочный депозит размещенный ОАКБ Azur-Turk Bank в сумме 308.428 тысяч тенге, а также депозиты других банков на общую сумму 1.166 тысяч тенге. Депозит ОАКБ Azur-Turk Bank был размещен в долларах США сроком на 6 месяцев и с процентной ставкой 4,5% годовых.

## 13. Средства клиентов

	2014	2013
Текущие счета	7.749.397	7.502.582
Срочные депозиты	4.479.522	130.849
<b>Средства клиентов</b>	<b>12.228.919</b>	<b>7.633.431</b>
<b>Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам</b>	<b>122.808</b>	<b>16.263</b>
<b>Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям</b>	<b>2.701.003</b>	<b>1.101.168</b>

На 31 декабря 2014 года на долю десяти самых крупных клиентов Банка приходилось 44% от совокупного остатка средств на текущих счетах и депозитах клиентов (на 31 декабря 2013 года: 39%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 31 декабря 2014 года составил 5.387.991 тысяча тенге (на 31 декабря 2013 года: 2.982.853 тысячи тенге).

В состав срочных депозитов включены депозиты физических лиц в размере 803.865 тысяч тенге (на 31 декабря 2013 года: 30.849 тысяч тенге). В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу не выплачивается, или выплачивается по значительно меньшей ставке вознаграждения, в зависимости от условий, оговоренных в соглашении.

Средства клиентов, включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2014	2013
<b>Текущие счета</b>		
Юридические лица	5.360.032	5.227.602
Физические лица	2.151.220	2.040.345
Государственные и общественные организации	238.145	234.635
<b>Срочные депозиты</b>		
Юридические лица	3.675.657	100.000
Физические лица	803.865	30.849
<b>Средства клиентов</b>	<b>12.228.919</b>	<b>7.633.431</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля и услуги	2.978.702	24,4%	1.062.867	13,9%
Физические лица	2.955.085	24,2%	2.071.194	27,1%
Добыча металлических руд	2.749.014	22,5%	-	-
Строительство	1.803.157	14,7%	2.200.424	28,8%
Производство	1.014.432	8,3%	1.049.747	13,8%
Государственные и общественные организации	238.145	1,9%	234.635	3,1%
Транспорт и коммуникации	57.423	0,5%	64.671	0,8%
Спорт и туризм	8.639	0,1%	3.462	0,1%
Профессиональные услуги	55	0,0%	692.242	9,1%
Прочее	424.267	3,4%	254.189	3,3%
<b>Средства клиентов</b>	<b>12.228.919</b>	<b>100,0%</b>	<b>7.633.431</b>	<b>100,0%</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

#### 14. Налогообложение

Расход по корпоративному подоходному налогу включает следующие позиции:

	2014	2013
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу (Льгота)/расходы по отсроченному корпоративному подоходному налогу – возникновение и сторнирование временных разниц	439.364	194.709
<b>Расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>(37.553)</b>	<b>47.373</b>
	<b>401.811</b>	<b>242.082</b>

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применяемая ставка корпоративного подоходного налога в 2014 и 2013 годах составляет 20,0%.

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

	2014	2013
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>2.038.683</b>	<b>1.373.632</b>
Нормативная ставка налога	20%	20%
<b>Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу, рассчитанные по нормативной ставке</b>	<b>407.737</b>	<b>274.726</b>
Необлагаемый налогом доход от государственных ценных бумаг и ценных бумаг, находящихся на дату начисления такого дохода в официальном списке КФБ	<b>(11.804)</b>	<b>(16.441)</b>
Необлагаемый налогом доход от уменьшения резервов	-	(4.869)
Прочие постоянные разницы	<b>5.878</b>	<b>(11.334)</b>
<b>Расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>401.811</b>	<b>242.082</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу составляют 94.591 тысяча тенге (на 31 декабря 2013 года: ноль).

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

	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>			<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>			2014
	2012	<i>В составе прибыли или убытка</i>	<i>В составе прочего совокупного дохода</i>	2013	<i>В составе прибыли или убытка</i>	<i>В составе прочего совокупного дохода</i>	
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>							
Прочие обязательства	1.128	272	-	1.400	5.553	-	6.953
<b>Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу</b>	<b>1.128</b>	<b>272</b>	<b>-</b>	<b>1.400</b>	<b>5.553</b>	<b>-</b>	<b>6.953</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц</b>							
Кредиты клиентам	(87.930)	(57.979)	-	(145.909)	30.262	-	(115.647)
Основные средства и нематериальные активы	(34.704)	10.334	1.160	(23.210)	1.738	(99.759)	(121.231)
<b>Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу</b>	<b>(122.634)</b>	<b>(47.645)</b>	<b>1.160</b>	<b>(169.119)</b>	<b>32.000</b>	<b>(99.759)</b>	<b>(236.878)</b>
<b>Чистый актив/ (обязательство) по отсроченному корпоративному подоходному налогу</b>	<b>(121.506)</b>	<b>(47.373)</b>	<b>1.160</b>	<b>(167.719)</b>	<b>37.553</b>	<b>(99.759)</b>	<b>(229.925)</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 15. Прочие обязательства

На 31 декабря прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Кредиторская задолженность по не операционной деятельности	33.990	7.788
Обязательства по выданным гарантиям	9.897	7.322
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	<b>43.887</b>	<b>15.110</b>
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога к уплате	2.996	36.126
Начисление по неиспользованным отпускам	9	6
Прочие предоплаты	–	59
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>3.005</b>	<b>36.191</b>
<b>Прочие обязательства</b>	<b>46.892</b>	<b>51.301</b>

## 16. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов общее количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных простых акций Банка составляет 15.000.000 акций. Стоимость размещения акции составила 1.000 тенге за одну простую акцию.

Акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в тенге. В соответствии с решением годового общего собрания акционеров Банка от 12 мая 2014 года, в 2014 году Банк объявил и выплатил дивиденды в размере 900.000 тысяч тенге по результатам деятельности Банка за 2013 год (в 2013 году: 148.424 тысяч тенге за 2012 год).

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка имеется общий банковский резерв на покрытие непредвиденных расходов и будущих убытков на сумму 1.177.175 тысяч тенге (на 31 декабря 2013 года: 1.177.175 тысяч тенге). Средства общего банковского резерва могут быть распределены только с официального разрешения акционеров Банка.

В соответствии с Постановлением НБРК № 137 от 27 мая 2013 года (далее по тексту – «Постановление») с 30 сентября 2013 года Банком производится расчёт динамического резерва. По состоянию на 31 декабря 2014 года сумма данного резерва, рассчитанного в соответствии с Постановлением составляет 573.367 тысяч тенге (на 31 декабря 2013 года: 724.676 тысяч тенге).

Общий банковский резерв и динамический резерв включены в статью «Резервный капитал» в отчёте об изменениях в капитале.

## 17. Процентные доходы и процентные расходы

Процентные доходы и процентные расходы включают:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Кредиты клиентам	2.246.648	1.442.407
Инвестиционные ценные бумаги	59.022	82.206
Вклады, размещенные в других банках	45.401	3.717
Дебиторская задолженность по договорам репо	–	49.125
Прочее	–	2.119
<b>Процентные доходы</b>	<b>2.351.071</b>	<b>1.579.574</b>
Средства клиентов	(147.547)	(1.213)
<b>Процентные расходы</b>	<b>(147.547)</b>	<b>(1.213)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>2.203.524</b>	<b>1.578.361</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 18. Чистый комиссионный доход

Чистый комиссионный доход включает:

	2014	2013
Расчётные операции	367.366	348.463
Кассовые операции	196.009	154.069
Выпуск гарантий и аккредитивов	52.955	40.538
Услуги по денежным переводам	33.987	30.863
Сейфовые операции	5.223	5.041
Прочее	26.058	29.001
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>681.598</b>	<b>607.975</b>
Расчётные операции	(21.371)	(19.512)
Прочее	(3.398)	(4.647)
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(24.769)</b>	<b>(24.159)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>656.829</b>	<b>583.816</b>

## 19. Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы включают:

	2014	2013
Заработная плата и премии	579.840	483.144
Охранные услуги	58.029	52.926
Отчисления на социальное обеспечение	57.603	47.181
Износ основных средств	56.494	61.060
Амортизация нематериальных активов	43.772	7.706
Техническая поддержка программного обеспечения	39.746	3.239
Профессиональные услуги	33.772	7.114
Услуги связи и информационные услуги	32.981	30.349
Налоги, кроме подоходного налога	30.542	37.080
Аренда	26.999	25.656
Членские взносы	18.654	9.857
Командировочные расходы	13.423	8.766
Реклама и маркетинг	13.308	9.182
Содержание зданий	12.872	13.938
Страхование	10.619	4.690
Страхование депозитов	9.644	5.459
Ремонт и техническое обслуживание	9.311	11.336
Штрафы и неустойки	8.815	2.926
Расходы по клиентам	5.869	5.935
Инкассация	5.533	4.673
Транспорт	5.488	4.190
Офисные принадлежности	4.935	4.706
Обучение и семинары	4.751	—
Спонсорская помощь	1.904	40
Представительские расходы	553	870
Убыток от выбытия основных средств	—	5.046
Прочее	57.073	31.826
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>1.142.530</b>	<b>878.895</b>

## 20. Договорные и условные обязательства

### Политические и экономические условия

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 20. Договорные и условные обязательства (продолжение)

### Политические и экономические условия (продолжение)

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

### Судебные иски и требования

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

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

### Непредвиденные налоговые платежи

Положения различных законодательных и нормативно-правовых актов не всегда четко сформулированы, и их интерпретация зависит от мнения инспекторов налоговых органов на местах и должностных лиц Министерства финансов. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Существующий режим штрафов и пени за заявленные или обнаруженные нарушения казахстанских законов, постановлений и соответствующих нормативно-правовых актов весьма суров. Штрафные санкции включают конфискацию спорной суммы (за нарушение валютного законодательства), а также штрафы, как правило, в размере 50% от суммы неоплаченных налогов.

Банк считает, что он уплатил или начислил все применимые налоги. В неясных случаях Банк начислил налоговые обязательства на основании обоснованных оценок руководства. Политика Банка предусматривает признание резервов в тот отчетный период, в котором существует вероятность убытка, и сумма его может быть определена с достаточной степенью точности.

Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2014 года. Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Банка считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

### Финансовые и условные обязательства

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

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Неиспользованные кредитные линии	7.446.515	4.941.392
Гарантии	2.802.190	1.126.056
Аккредитивы	122.808	16.263
	<b>10.371.513</b>	<b>6.083.711</b>
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
Менее 1 года	43.854	27.000
	<b>43.854</b>	<b>27.000</b>
<b>Финансовые и условные обязательства (до вычета обеспечения)</b>	<b>10.415.367</b>	<b>6.110.711</b>
За вычетом средств клиентов, удерживаемых в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам ( <i>Примечание 13</i> )	(2.823.811)	(1.117.431)
<b>Финансовые и условные обязательства</b>	<b>7.591.556</b>	<b>4.993.280</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 20. Договорные и условные обязательства (продолжение)

### Финансовые и условные обязательства (продолжение)

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

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

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

Доллары США	7.478.773	4.843.381
Тенге	2.886.054	1.240.330
Евро	6.686	—
	<u>10.371.513</u>	<u>6.083.711</u>

Обязательства по операционной аренде выражены в тенге

## 21. Управление рисками

### Введение

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

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

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

### Структура управления рисками

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

### Совет Директоров

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

### Правление

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

### Управление рисками

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

Основной целью деятельности подразделения является создание и функционирование эффективной системы управления рисками Банка, предусматривающей применение методов выявления и контроля рисков, обеспечивающих эффективное определение, оценку и ограничение рисков Банка с учётом вида и объёма проводимых им операций. Данное подразделение также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчётности о рисках.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 21. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

#### *Казначейство Банка*

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

#### *Внутренний аудит*

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

#### *Системы оценки рисков и передачи информации о рисках*

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

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям.

Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Совету Директоров, Правлению, Комитету по управлению активами и пассивами, Кредитному Комитету и руководителям каждого из подразделений. В отчёте содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, коэффициенты ликвидности, коэффициенты риска изменения процентной ставки и изменения в уровне риска.

Для всех уровней Банком составляются различные отчёты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Регулярно проводится совещание Правления и иных сотрудников Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

#### *Чрезмерные концентрации риска*

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

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

### Кредитный риск

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 21. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

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

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

#### *Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

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

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

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в *Примечании 8 «Кредиты клиентам»* и *Примечании 20 «Договорные и условные обязательства»*.

#### *Кредитное качество по классам финансовых активов*

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

	2014			Итого
	Не просроченные и не обесцененные	Просроченные и не обесцененные	Обесцененные займы	
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	3.962.979	—	—	3.962.979
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1.687.205	—	—	1.687.205
Кредиты клиентам	20.812.421	2.246.205	1.046.058	24.104.684
Прочие финансовые активы	45.797	—	—	45.797
<b>Итого</b>	<b>26.508.402</b>	<b>2.246.205</b>	<b>1.046.058</b>	<b>29.800.665</b>

  

	2013			Итого
	Не просроченные и не обесцененные	Просроченные и не обесцененные	Обесцененные займы	
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	4.755.225	—	—	4.755.225
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2.129.703	—	—	2.129.703
Кредиты клиентам	15.708.350	855.618	1.162.568	17.726.536
Прочие финансовые активы	36.675	—	—	36.675
<b>Итого</b>	<b>22.629.953</b>	<b>855.618</b>	<b>1.162.568</b>	<b>24.648.139</b>



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 21. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

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

	2014			Итого
	Менее 30 дней	31-90 дней	90-180 дней	
<b>Кредиты клиентам</b>				
Кредиты, выданные крупным клиентам	1.004.424	–	–	1.004.424
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	201.377	34.848	21.613	257.838
Потребительские кредиты	602.623	53.293	42.747	698.663
Ипотечные кредиты	211.814	23.402	50.064	285.280
<b>Итого</b>	<b>2.020.238</b>	<b>111.543</b>	<b>114.424</b>	<b>2.246.205</b>
<b>Резерв под обесценение просроченных, но не обесцененных кредитов</b>	<b>(12.645)</b>	<b>(1.266)</b>	<b>(12.283)</b>	<b>(26.194)</b>
	2013			
	Менее 30 дней	31-90 дней	90-180 дней	Итого
<b>Кредиты клиентам</b>				
Кредиты, выданные крупным клиентам	312.644	231.578	34.275	578.497
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	9.280	–	27.806	37.086
Потребительские кредиты	23.312	16.678	130.230	170.220
Ипотечные кредиты	–	55.696	14.119	69.815
<b>Итого</b>	<b>345.236</b>	<b>303.952</b>	<b>206.430</b>	<b>855.618</b>
<b>Резерв под обесценение просроченных, но не обесцененных кредитов</b>	<b>(127)</b>	<b>(1.057)</b>	<b>(11.469)</b>	<b>(12.653)</b>

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

#### Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

#### Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

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

#### Резервы, оцениваемые на совокупной основе

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 21. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Резервы, оцениваемые на совокупной основе (продолжение)

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива.

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

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

	Казахстан	Страны, входящие в ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	4.368.839	853.240	65.525	5.287.604
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1.687.205	—	—	1.687.205
Кредиты клиентам	23.029.516	—	—	23.029.516
Прочие монетарные активы	45.797	—	—	45.797
<b>Итого монетарные активы</b>	<b>29.131.357</b>	<b>853.240</b>	<b>65.525</b>	<b>30.050.122</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	—	1.361.519	—	1.361.519
Средства клиентов	10.501.718	1.630.451	96.750	12.228.919
Прочие монетарные обязательства	43.887	—	—	43.887
<b>Итого монетарные обязательства</b>	<b>10.545.605</b>	<b>2.991.970</b>	<b>96.750</b>	<b>13.634.325</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>18.585.752</b>	<b>(2.138.730)</b>	<b>(31.225)</b>	<b>16.415.797</b>

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

	Казахстан	Страны, входящие в ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	3.063.956	2.568.041	32.345	5.664.342
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2.129.703	—	—	2.129.703
Кредиты клиентам	16.735.597	—	—	16.735.597
Прочие монетарные активы	36.675	—	—	36.675
<b>Итого монетарные активы</b>	<b>21.965.931</b>	<b>2.568.041</b>	<b>32.345</b>	<b>24.566.317</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	309.594	—	—	309.594
Средства клиентов	7.633.431	—	—	7.633.431
Прочие монетарные обязательства	15.110	—	—	15.110
<b>Итого монетарные обязательства</b>	<b>7.958.135</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>7.958.135</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>14.007.796</b>	<b>2.568.041</b>	<b>32.345</b>	<b>16.608.182</b>

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 21. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

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

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

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

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

#### Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

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

Финансовые обязательства	2014					Итого
	До востребования	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	
Средства других банков	1.071	1.366.525	–	–	–	1.367.596
Средства клиентов	7.749.397	3.293.342	1.205.238	–	–	12.247.977
Прочие финансовые обязательства	33.995	4.028	4.184	1.680	–	43.887
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>7.784.463</b>	<b>4.663.895</b>	<b>1.209.422</b>	<b>1.680</b>	<b>–</b>	<b>13.659.460</b>

  

Финансовые обязательства	2013					Итого
	До востребования	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	
Средства других банков	1.474	–	314.792	–	–	316.266
Средства клиентов	7.584.153	16.427	8.623	17.870	6.493	7.633.566
Прочие финансовые обязательства	7.884	1.352	2.406	3.468	–	15.110
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>7.593.511</b>	<b>17.779</b>	<b>325.821</b>	<b>21.338</b>	<b>6.493</b>	<b>7.964.942</b>

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению по востребованию.

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика.

Примечание 13 «Средства клиентов».

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 21. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

*Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения (продолжение)*

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

	<i>До востребования и</i>				<i>Итого</i>
	<i>менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	
2014	2.366.023	930.533	7.069.414	5.543	10.371.513
2013	72.902	6.010.809	–	–	6.083.711

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

### Рыночный риск

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

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми валютными позициями, позициями по процентному риску и портфелю ценных бумаг, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

#### *Риск изменения процентной ставки*

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

#### *Валютный риск*

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

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

<i>Валюта</i>	<i>2014</i>		<i>2013</i>	
	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налого- обложения</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налого- обложения</i>
Доллар США	+25%	(510.000)	+20,00%	(15.973)
Евро	+15%	(9.745)	+15.00%	8.337
Российский рубль	+20%	9.016	+20.00%	2.099

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 21. Управление рисками (продолжение)

### Рыночный риск (продолжение)

#### Валютный риск (продолжение)

Валюта	2014		2013	
	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллар США	-25%	510.000	-20,00%	15.973
Евро	-15%	9.745	-15,00%	(8.337)
Российский рубль	-20%	(9.016)	-20,00%	(2.099)

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

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

	Тенге	Доллар США	Российский рубль	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства их эквиваленты	2.285.808	2.646.215	66.221	214.591	74.769	5.287.604
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1.687.205	—	—	—	—	1.687.205
Кредиты клиентам	18.210.997	4.818.519	—	—	—	23.029.516
Прочие монетарные активы	43.737	2.060	—	—	—	45.797
	22.227.747	7.466.794	66.221	214.591	74.769	30.050.122
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	1.071	1.360.448	—	—	—	1.361.519
Средства клиентов	3.784.829	8.142.566	21.139	279.458	927	12.228.919
Прочие монетарные обязательства	41.999	1.789	—	99	—	43.887
	3.827.899	9.504.803	21.139	279.557	927	13.634.325
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>18.399.848</b>	<b>(2.038.009)</b>	<b>45.082</b>	<b>(64.966)</b>	<b>73.842</b>	<b>16.415.797</b>

Валютная позиция Банка по состоянию 31 декабря 2013 года представлена далее:

	Тенге	Доллар США	Российский рубль	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства их эквиваленты	2.797.229	2.686.108	33.028	138.957	9.020	5.664.342
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2.129.703	—	—	—	—	2.129.703
Кредиты клиентам	16.514.461	221.136	—	—	—	16.735.597
Прочие монетарные активы	34.615	2.060	—	—	—	36.675
	21.476.008	2.909.304	33.028	138.957	9.020	24.566.317
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	1.166	308.428	—	—	—	309.594
Средства клиентов	4.915.922	2.602.576	28.828	83.379	2.726	7.633.431
Прочие монетарные обязательства	11.181	3.929	—	—	—	15.110
	4.928.269	2.914.933	28.828	83.379	2.726	7.958.135
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>16.547.739</b>	<b>(5.629)</b>	<b>4.200</b>	<b>55.578</b>	<b>6.294</b>	<b>16.608.182</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 21. Управление рисками (продолжение)

### Операционный риск

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

## 22. Оценка справедливой стоимости

Инвестиционный комитет Банка определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг и недвижимого имущества, находящегося в собственности Банка.

Для оценки зданий и земли Банка привлекаются сторонние оценщики. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов.

На каждую отчётную дату руководство Банка анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учётной политике Банка требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа руководство Банка проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчётах с договорами и прочими значимыми документами. Вместе со сторонними оценщиками Банка, руководство Банка также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным.

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

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюда- емые исход- ные данные (Уровень 3)	
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	31 декабря 2014 года	1.687.205	–	–	1.687.205
Основные средства – земля и здания	24 декабря 2014 года	–	1.029.605	–	1.029.605
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2014 года	5.287.604	–	–	5.287.604
Кредиты клиентам	31 декабря 2014 года	–	–	23.029.516	23.029.516
Прочие финансовые активы	31 декабря 2014 года	–	–	45.797	45.797
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Средства других банков	31 декабря 2014 года	–	–	1.361.519	1.361.519
Средства клиентов	31 декабря 2014 года	–	–	12.228.919	12.228.919
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2014 года	–	–	43.887	43.887

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 22. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

2013	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Основные средства – земля и здания	19 января 2012 года	–	535.918	–	535.918
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2013 года	5.664.342	–	–	5.664.342
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 декабря 2013 года	2.129.703	–	–	2.129.703
Кредиты клиентам	31 декабря 2013 года	–	–	16.735.597	16.735.597
Прочие финансовые активы	31 декабря 2013 года	–	–	36.675	36.675
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Средства других банков	31 декабря 2013 года	–	–	309.594	309.594
Средства клиентов	31 декабря 2013 года	–	–	7.633.431	7.633.431
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2013 года	–	–	15.110	15.110

Движения между уровнями иерархии источников справедливой стоимости в течение 2014 и 2013 годов не осуществлялись.

### *Основные средства – земля и здания*

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 22. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

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

	2014			2013		
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	5.287.604	5.287.604	—	5.664.342	5.664.342	—
Кредиты клиентам	23.029.516	22.473.385	(556.131)	16.735.597	16.547.631	(187.966)
Инвестиционные ценные бумаги:						
- имеющиеся в наличии для продажи	1.687.205	1.687.205	—	—	—	—
- удерживаемые до погашения	—	—	—	2.129.703	2.129.703	—
Прочие финансовые активы	45.797	45.797	—	36.675	36.675	—
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	1.361.519	1.361.519	—	309.594	309.594	—
Средства клиентов	12.228.919	11.874.005	354.914	7.633.431	7.633.431	—
Прочие финансовые обязательства	43.887	43.887	—	15.110	15.110	—
<b>Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости</b>			<b>(201.217)</b>			<b>(187.966)</b>

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

*Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

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

*Финансовые инструменты с фиксированной ставкой*

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 23. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в *Примечании 21 «Управление рисками»*.

	2014			2013		
	Менее 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого	Менее 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	5.287.604	—	5.287.604	5.664.342	—	5.664.342
Инвестиционные ценные бумаги:						
- имеющиеся в наличии для продажи	25.983	1.661.222	1.687.205	—	—	—
- удерживаемые до погашения	—	—	—	30.380	2.099.323	2.129.703
Кредиты клиентам	3.955.071	19.074.445	23.029.516	799.396	15.936.201	16.735.597
Основные средства	—	1.142.231	1.142.231	—	642.594	642.594
Нематериальные активы	—	159.298	159.298	—	191.624	191.624
Прочие активы	1.795.691	7.001	1.802.692	808.979	—	808.979
<b>Итого активы</b>	<b>11.064.349</b>	<b>22.044.197</b>	<b>33.108.546</b>	<b>7.303.097</b>	<b>18.869.742</b>	<b>26.172.839</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	1.361.519	—	1.361.519	309.594	—	309.594
Средства клиентов	12.228.919	—	12.228.919	7.609.068	24.363	7.633.431
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	94.591	—	94.591	—	—	—
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	—	229.925	229.925	—	167.719	167.719
Прочие обязательства	46.892	—	46.892	51.301	—	51.301
<b>Итого обязательства</b>	<b>13.731.921</b>	<b>229.925</b>	<b>13.961.846</b>	<b>7.969.963</b>	<b>192.082</b>	<b>8.162.045</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(2.667.572)</b>	<b>21.814.272</b>	<b>19.146.700</b>	<b>(666.866)</b>	<b>18.677.660</b>	<b>18.010.794</b>

### 24. Операции со связанными сторонами

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

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

Объём операций со связанными сторонами, сальдо на 31 декабря 2014 и 2013 годов, а также соответствующие суммы расходов и доходов за годы, закончившиеся на указанные даты представлены ниже:

	2014			
	Контролирующий акционер	Ключевые члены руководства	Компании под общим контролем	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	78.447	78.447
Кредиты клиентам	—	112.994	—	112.994
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	—	—	1.360.448	1.360.448
Средства клиентов	—	5.327	—	5.327

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 24. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2013			Итого
	Контро- лирующий акционер	Ключевые члены руководства	Компании под общим контролем	
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	15.761	–	1.859	17.620
Кредиты клиентам	–	119.232	–	119.232
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	–	–	308.428	308.428
Средства клиентов	–	3.727	–	3.727

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

	2014			Итого
	Контро- лирующий акционер	Ключевые члены руководства	Компании под общим контролем	
Процентные доходы	–	68.583	–	68.583
Процентные расходы	–	–	29.356	29.356

	2013			Итого
	Контро- лирующий акционер	Ключевые члены руководства	Компании под общим контролем	
Процентные доходы	–	8.033	–	8.033

Ниже представлена информация о вознаграждении 11 членам (в 2013 году: 10 членам) ключевого управленческого персонала:

	2014	2013
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	84.112	78.361
Отчисления на социальное обеспечение	8.009	6.010
<b>Итого</b>	<b>92.121</b>	<b>84.371</b>

## 25. Достаточность капитала

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

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

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 25. Достаточность капитала (продолжение)

Расчёт коэффициентов достаточности капитала

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

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

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Капитал 1 уровня	16.749.414	16.206.117
Капитал 2 уровня	2.451.735	1.349.661
<b>Итого нормативный капитал</b>	<b>19.201.149</b>	<b>17.555.778</b>
<b>Итого активов согласно требованиям НБРК</b>	<b>33.108.546</b>	<b>26.172.839</b>
Активы и условные обязательства, взвешенные с учётом риска, возможные требования и обязательства	32.853.677	18.271.224
Коэффициент достаточности капитала k1-1	0,51	0,62
Коэффициент достаточности капитала k1-2	0,51	0,72
Коэффициент достаточности капитала k2	0,58	0,78