ҚАЗАҚСТАН ХАЛЫҚ БАНКІ

HALYK BANK

НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА

Годовой отчет

2014

ҚАЗАҚСТАН ХАЛЫҚ БАНКІ

HALYK BANK

НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА

КРАТКИЙ ОБЗОР НАРОДНОГО БАНКА

Финансовые показатели деятельности

Показатель	01.01.2015		01.01.2014	
	млн. тенге	млн. долл. США *	млн. тенге	млн. долл. США *
Займы клиентам	1,648,013	9,038	1,482,245	9,621
Итого активы	2,809,782	15,406	2,506,414	16,269
Средства клиентов	1,848,213	10,136	1,766,648	11,467
Выпущенные долговые ценные бумаги	311,009	1,706	189,515	1,230
Средства кредитных учреждений	107,192	588	107,395	697
Итого собственный капитал	475,221	2,606	392,179	2,546

Показатель	2014		2013	
	млн. тенге	млн. долл. США **	млн. тенге	млн. долл. США **
Чистый процентный доход	125,748	702	80,610	530
Чистый доход по услугам и комиссии	50,079	279	44,267	291
Операционные расходы	(62,410)	(349)	(54,820)	(360)
Чистый доход	114,377	638	72,409	476

Показатель	2014	2013
Возврат на средний собственный капитал	27.1%	20.8%
Возврат на средние активы	4.1%	2.9%
Чистая процентная маржа	5.8%	4.9%
Чистый процентный спрэд	5.7%	4.8%
Операционные расходы/операционные доходы	29.6%	31.4%
Операционные расходы/активы	2.2%	2.2%
Коэффициент достаточности капитала 1 уровня (в соответствии со стандартами Базеля)	20.4%	17.2%
Коэффициент достаточности капитала (в соответствии со стандартами Базеля)	21.0%	18.5%

* в переводе по официальному курсу НБРК на соответствующую дату;
** в переводе по официальному курсу НБРК за соответствующий период

HALYK BANK
www.halykbank.kz

Количество клиентов/счетов

Показатель	01.01.2015	01.01.2014
Розничные счета, млн. шт.	8.8	8.8
Корпоративные клиенты	1,521	1,488
Клиенты малого и среднего бизнеса	58,432	61,235
Платежные карточки, млн. шт.	4.7	4.3
Розничные кредиты, млн. шт.	0.55	0.55
Ипотечные кредиты, шт.	20,623	20,336
Потребительские кредиты под залог заработной платы, млн. шт.	0.52	0.52
Прочие потребительские кредиты, шт.	12,982	12,984
Количество карточек работников юридических лиц – участников зарплатных проектов, млн. чел.	2.4	2.1
Юридические лица – участники карточных зарплатных проектов, включая государственные органы, шт.	22,483	20,255
Количество пользователей интернет-банкингом		
физические лица	442,439	194,000
юридические лица	14,074	11,999

Сеть распространения

Народный Банк	537 точек облуживания, включая:
	22 областных и региональных филиала
	122 районных филиала
	54 центров персонального сервиса
	4 VIP-центра
	335 расчетно-кассовых отделений
	2,270 банкоматов
	16,982 POS-терминалов
	584 мульти-киосков
АО «Казахинстрах»	18 филиалов
	231 точек продаж
АО «Халык-Life»	16 филиалов
АО «Халык Лизинг»	1 филиал
ТОО «Halyk Инкассация»	18 филиалов, 36 отделений
О «Altyn Bank»	**7 точек обслуживания, включая:**
	4 филиала
	3 расчетно-кассовых отделений
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	9 филиалов, 8 расчетно-кассовых отделений
АО «Халык Банк Грузия»	5 филиалов
ОАО «НБК Банк»	1 филиал

Фактическая численность Группы «Халык» с учетом ставки по состоянию на 31 декабря 2014 года составляла 10,984 работников.

HALYK BANK
www.halykbank.kz

Структура Группы «Халык»*

* Совет директоров АО «Народный Банк Казахстана» 31 декабря 2014 года принял решение о добровольной ликвидации дочерней организацией Банка АО «НПФ Народного Банка Казахстана», находящейся по адресу г. Алматы, ул. Желтоксан 96/98.

* На основании решения Совета директоров АО «Народный банк Казахстана» от 30-го сентября 2014 года о добровольной ликвидации дочерней организации Банка компании HSBK (Europe) B.V., находящейся в Нидерландах, 23 декабря 2014 года осуществлено снятие компании HSBK (Europe) B.V. с регистрационного учета Торговой Палаты Нидерландов в связи с ее добровольной ликвидацией (период ликвидационного процесса – с 9 октября 2014 года по 23 декабря 2014 года).

Международные кредитные рейтинги АО «Народный Банк Казахстана» по состоянию на 01.01.2015

Агентство	Долгосрочный рейтинг	Прогноз
Moody's Investor Services	Ba2	стабильный
Fitch Ratings	BB	стабильный
Standard&Poor's	BB+	стабильный

HALYK BANK
www.halykbank.kz

Сведения об акционерах Группы, владеющих не менее 5% размещенных акций по состоянию на 1 января 2015 года[1]:

№	Название	Итого акций во владении	Итого акций во владении как % от итого акций в обращении	Простые акции во владении	Простые акции во владении как % от простых акций в обращении	Привилегированные акции во владении	Привилегированные акции во владении как % от привилегированных акций в обращении
1	АО Холдинговая Группа Алмэкс	8,024,149,068	72.3%	8,003,381,500	73.4%	20,767,568	11.0%
2	АО Единый накопительный пенсионный фонд	869,738,261	7.8%	710,233,299	6.5%	159,504,962	84.3%
3	Программа ГДР (ISIN: US46627J3023, US46627J2033)	1,848,929,480	16.7%	1,848,929,480	17.0%	-	-
4	Итого выпущенных акций	11,518,603,103	-	11,128,518,451	-	390,084,652	-
5	акции, выкупленные Банком	(413,594,260)	-	(217,361,861)	-	(196,232,399)	-
6	акции, удерживаемые Компаниями Группы	(5,947,785)	-	(1,257,877)	-	(4,689,908)	-
7	Итого акции в обращении (для целей расчета консолидир. EPS)	11,099,061,058	-	10,909,898,713	-	189,162,345	-

АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС» (далее – «Алмэкс») является холдинговой компанией, которая помимо контрольного пакета акций АО «Народный Банк Казахстана» (далее – «Народный Банк» или «Банк»), владеет долей в ТОО «Страховой брокер «АОН Казахстан».

АО «Единый накопительный пенсионный фонд» (далее – АО «ЕНПФ») – юридическое лицо, осуществляющее привлечение обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов и выплат пенсионных накоплений, является одним из крупнейших институциональных инвесторов на рынке ценных бумаг Республики Казахстан. Хранение и учет пенсионных активов, а также инвестиционное управление пенсионными активами АО «ЕНПФ» возложено на Национальный Банк Республики Казахстан.

Единственным акционером АО «ЕНПФ» является ГУ «Комитет государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан» – 100%.

Передача пенсионных активов и обязательств накопительных пенсионных фондов по договорам о пенсионном обеспечении в АО «ЕНПФ» осуществлена в 2014 году в соответствии с графиком и в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа.

[1]Акции Банка включены в официальный список Казахстанской Фондовой Биржи в 1998 году, простые акции Банка в форме глобальных депозитарных расписок включены в официальный список Лондонской Фондовой Биржи в 2006 году.

HALYK BANK
www.halykbank.kz

ҚАЗАҚСТАН ХАЛЫҚ БАНКІ

HALYK BANK

НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА

БИЗНЕС МОДЕЛЬ

Надежное финансовое положение

- Высокий уровень капитализации (по Базелю): коэффициент достаточности капитала (CAR) первого уровня – 20.4%, общий коэффициент достаточности капитала – 21.0%;
- Достаточная ликвидность: ликвидные активы к общим активам – 25.6%;
- Высококачественная база фондирования: кредиты/депозиты – 89.2%;
- Достаточный уровень провизий: доля неработающих кредитов (с просрочкой 90 дней и более) снизилась до уровня – 11.9%, покрытие резервами – 114.6%;
- Самые высокие долгосрочные кредитные рейтинги среди казахстанских банков второго уровня без иностранного участия:

— Moody's Investor Services – Ba2;
— Fitch Ratings – BB;
— Standard&Poor's – BB+.

Сильная позиция на рынке и системообразующая финансовая группа в Казахстане

- Высокое качество активов, растущая доходность, высокий уровень капитализации;
- Ведущая универсальная финансовая группа Казахстана, имеющая крупнейшую клиентскую базу и крупнейшую филиальную сеть в Казахстане;
- Лидирующее положение по собственному капиталу, депозитам физическихлиц, розничным текущим счетам, чистому доходу, количеству платежных карточек, совокупному портфелю аккредитивов и гарантий, зарплатным проектам;
- Активный участник государственных программ по поддержке предпринимателей.

Доля на рынке

- Крупнейшая филиальная сеть – 537 отделений, 2,270 банкоматов, 16,982 POS-терминалов;
- Доля Банка на рынке розничных депозитов банков второго уровня составляет 20.4%, по срочным вкладам – 19.1%, по вкладам до востребования – 32.7%;
- Доля Банка на рынке розничного кредитования – 13.2%;
- Доля Банка по пластиковым карточкам – 47.6%.

Надежная и недорогая база фондирования

- «Надежная гавань» для депозиторов во время кризиса;
- Одни из самых низких ставок по депозитам среди банков второго уровня;
- 79.2% базы фондирования составляют депозиты, 38.0% из которых депозиты до востребования с нулевой ставкой;
- 13.3% совокупных обязательств представляют собой долговые ценные бумаги, по которым нет каких-либо значительных платежей до 2017 года.

Диверсифицированные источники дохода и высокий показатель эффективности затрат

- Высокая доходность поддерживается диверсифицированными потоками комиссионных доходов, которые составили 22.0% от общего дохода в 2014 году;
- Строгий контроль оперативных расходов: показатель соотношения операционных расходов к операционным доходам составил 29.6%

HALYK BANK
www.halykbank.kz

ҚАЗАҚСТАН ХАЛЫҚ БАНКІ

HALYK BANK

НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Уважаемые акционеры!

2014 год был отмечен целым рядом событий на рынке, повлиявших на развитие нашей страны, включая структурные дисбалансы глобальной экономики, ситуацию в Украине и связанные с этим санкции в отношении России, падение курса российского рубля. Значимыми факторами также стали февральская девальвация и понижение цен на традиционные казахстанские экспортные товары, обеспечивающие поступление средств в бюджет страны: стоимость нефти опустилась ниже 50 долларов за баррель, снизились цены на продукцию цветной и черной металлургии. Фиксированный обменный курс Национального банка отчасти усилил потери казахстанских товаропроизводителей, связанные с ухудшением условий торговли и секторальными санкциями против России.

Фискальная политика была более контрциклична. Благодаря Национальному Фонду, правительство имело возможность скорректировать бюджет на 2015-2017, сгладив эффект падения фискальных доходов. Из-за ослабления спроса, инфляция, несмотря на девальвацию в начале года, осталась в рамках коридора, на уровне 7.4%. Значительно замедлился кредитный рост, до 7.2%, а с учетом девальвации до 1.4%. Давление на обменный курс ухудшило условия фондирования, в то же время став катализатором изменений в денежно-кредитной политике, где появились новые инструменты стабилизации процентных ставок. По итогам 2014 года темпы роста экономики Казахстана замедлились до 4.3%.

В течение прошедшего года завершена передача активов пенсионных фондов в Единый накопительный пенсионный фонд, подготовлена новая «Концепция развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года», активизировался процесс консолидации банковского сектора.

Халык Банк также был вовлечен в этот процесс. В 2014 году мы завершили приобретение у международного конгломерата HSBC Bank plc его дочернего казахстанского банка. После ребрендинга он получил новое название – акционерное общество «Altyn Bank» (Дочерний банк АО «Народный Банк Казахстана»). Эта сделка является уникальной, поскольку впервые в истории отечественного банковского дела казахстанский банк заключил сделку с иностранным банком такого уровня. В целом, несмотря на влияние внешних факторов, Группа закончила год с хорошими результатами. Была обеспечена положительная динамика роста кредитного портфеля, улучшились показатели по проблемным займам. За год удалось снизить долю кредитов с просрочкой свыше 90 дней (NPL 90+) с 16.3% до 11.9%, в соответствии с рекомендациями Национального Банка Республики Казахстан. В полной мере заявила о себе специализированная дочерняя организация по работе с проблемными кредитами ОУСА «Халык-Проект». Особый акцент был сделан на индивидуальной работе с каждым проблемным заемщиком. Сегодня качество кредитного портфеля не вызывает особых опасений, поскольку он хорошо спровизован.

Благодаря успешной работе управленческой команды, Группе удалось достичь значительных успехов по многим направлениям бизнеса, заработать беспрецедентную в масштабах отечественного банковского сектора прибыль – более 114 млрд. тенге (636 млн. ДСША) чистой прибыли, значительно упрочить свои рыночные позиции. Халык Банк по-прежнему является лидером банковского сектора по величине чистой прибыли, объему текущих счетов и депозитов физических лиц, а также собственному капиталу. На казахстанском рынке мы являемся крупнейшим поставщиком валюты, а в некоторых регионах страны мы единственные из БВУ, кто ее реализует.

HALYK BANK
www.halykbank.kz

Группа продолжила активное участие в различных государственных программах, направленных на поддержку субъектов предпринимательства. Объем ссудного портфеля наших клиентов-предпринимателей в рамках действующих государственных программ на конец 2014 года составил более 177 млрд. тенге.

В течение года мы серьезно улучшили материальную базу: было сдано в эксплуатацию новое здание областного филиала в Павлодаре, начато строительство нового офиса Южно-Казахстанского областного филиала.

Мы запустили международный проект совместно с платежной системой UnionPay International (UPI, Китай) по выпуску уникальных ко-брендовых платежных карт – Altyn UnionPay и Altyn UnionPay Gold. Уникальность выпущенных платежных карт состоит в объединении брендов локальной платежной системы Altyn Народного Банка и международной платежной системы UnionPay. Карточки будут приниматься и обслуживаться во всех банкоматах отечественных и зарубежных коммерческих банков, подключенных к международной платежной системе UPI.

Стратегически важными событиями 2014 года для Группы стало повышение рейтингов Банка агентством Fitch Ratings и Standard & Poor's, еще раз подтвердившее эффективность стратегии, реализуемой командой Группы «Halyk».

Хорошие результаты 2014 года и полученная Группой высокая прибыль дает возможность обеспечить интересы акционеров в рамках утвержденной Советом директоров дивидендной политики Банка.

С предстоящего года, на фоне усиливающейся конкуренции в банковском секторе, намечено повышение требований к банкам второго уровня по капиталу и ряду других позиций, их деятельность будет приводиться в соответствие с международными стандартами Базель III. Необходимо научиться жить и работать в этих условиях, сохраняя амбициозные стратегические цели на будущее.

При этом основные ориентиры 2015 года связаны с реализацией конкретных мер по оздоровлению баланса и дальнейшему обеспечению роста кредитного портфеля всех направлений бизнеса Банка, включая корпоративный, МСБ и розничный сегмент, на уровне не менее 10% за год. Банк продолжит активное участие в государственных программах по поддержке малого и среднего предпринимательства. В рознице мы сконцентрируем усилия на активизации и расширении дистанционных каналов продаж, создании новой конфигурации отделений, учитывающей специфику различных сегментов бизнеса и типы клиентуры.

Возросшие требования клиентов по высокому сервису, комфортным условиям обслуживания, доступности высокотехнологичных финансовых услуг и продуктов лягут в основу целей и задач, которые мы ставим перед нашими дочерними организациями.

В 2015 году будет утверждена стратегия развития всех компаний финансовой Группы «Halyk» на 2016-2018 годы, начнется подготовка к ее реализации.

При этом для нас, как ведущего универсального банка Казахстана важно развитие каждого бизнес направления Группы «Halyk».

Перед новым финансовым институтом – АО «Altyn Bank» стоит задача дальнейшего привлечения новой и удержания устоявшейся клиентуры, привыкшей к западному типу организации бизнеса. Принимая во внимание существующую клиентскую базу, дочерний банк будет сосредоточен на развитии private- и интернет-банкинга, тестировании новых, инновационных банковских технологий и сервисов, которые впоследствии будут распространены в масштабах всех компаний Группы.

Несмотря на нелегкую ситуацию на рынках, мы сосредоточим наши усилия на дальнейшем развитии наших дочерних банков в России, Грузии и Кыргызстане, которые показали хорошие результаты работы в 2014 году, в том числе и по прибыли. При этом особый акцент, с учетом происходящих интеграционных процессов в рамках Евразийского экономического союза, будет сделан на дальнейшем развитии бизнеса Группы в России и Кыргызстане.

В 2014 году рынок страхования находился в ожидании изменений в профильном законодательстве. В 2015 году Группа будет предпринимать дальнейшие усилия по развитию наших страховых компаний – АО «Казахинстрах», которое продолжит расширять розничное направление, и АО «Халык Life», которое сосредоточит свои возможности на дальнейшем развитии продуктов накопительного страхования жизни.

HALYK BANK
www.halykbank.kz

Группа «Halyk» рассчитывает на активное участие дочерней компании «Халык Финанс», как лидера инвестиционного банкинга РК, в дальнейшем расширении и развитии предлагаемых ею услуг на фондовом рынке, включая брокерское обслуживание клиентов, управление активами, исследования и анализ рынков и эмитентов, консалтинг и андеррайтинг.

Мы намереваемся интенсивно использовать возможности нашей дочерней компании «Казтелепорт», осуществляющей услуги по автоматизации финансовой деятельности и телекоммуникациям. Нами укрепляется материальная база дочерней компании «Халык инкассация», которая будет сосредоточена на расширении профильного бизнеса, прежде всего, за счет привлечения внешних клиентов, обеспечения полной безопасности перевозки наличности.

В целом, по Группе будет усилена работа по развитию персонала, его подготовке и обучению, обеспечено развитие и обновление материальной базы, оптимизация и реконструкция филиальной сети. Все эти меры будут способствовать дальнейшему росту бизнеса и повышению качества обслуживания компаниями Группы «Halyk».

Группа продолжит реализацию мероприятий по социальной ответственности бизнеса. Об объемах этой работы говорит тот факт, что только в прошлом году нами были осуществлены различные социальные проекты на общую сумму более 570 миллионов тенге. Они включали в себя поддержку подшефных детских домов и специализированных учреждений, талантливых студентов, ветеранских и медицинских организаций, развитие интереса к культуре, бизнесу и спорту среди населения, включая спонсорство конкурса бизнес-идей «Атамекен Стартап», легендарной группы «Дос Мукасан», театра «Астана Опера», фонда «Аяла» и многое другое.

Уверен, что благодаря эффективной работе управленческой команды, доверительному и продуктивному партнерству с акционерами, инвесторами, рейтинговыми агентствами, аналитиками и клиентами, коллективы компаний Группы «Halyk» успешно справятся с поставленными задачами.

В завершение, от лица Совета директоров, хочу выразить благодарность нашим акционерам, коллегам и партнерам за плодотворное сотрудничество, доверие, понимание и поддержку стратегического курса развития Группы «Halyk».

Председатель Совета директоров
АО «Народный Банк Казахстана»
Александр Павлов

HALYK BANK
www.halykbank.kz

ҚАЗАҚСТАН ХАЛЫҚ БАНКІ

HALYK BANK

НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

Уважаемые акционеры, инвесторы и партнеры!

Перед Вами годовой отчет, включающий в себя основные результаты деятельности и достижений финансовой Группы «Halyk» за прошедший год.

2014 год не был простым: существенное влияние на рынок оказали февральская девальвация, завершившийся процесс слияния активов пенсионных фондов в ЕНПФ, снижение активности казахстанского фондового рынка, потерявшего существенный пул институциональных инвесторов в лице накопительных пенсионных фондов, продолжившийся процесс консолидации банковского сектора, отсутствие стабильности на глобальных рынках, последствия введения секторальных санкций в отношении России –основного партнера Казахстана по ЕАЭС. Все эти факторы, наряду с падением цен на традиционные экспортные товары, неурожай зерновых, сказались на темпах развития экономики и финансовой системы Казахстана.

В этих непростых условиях неблагоприятной внешней конъюнктуры, продолжавшемся процессе сужения и монополизации некоторых секторов финансового рынка Казахстана, Группа «Halyk» в очередной раз смогла мобилизоваться, сконцентрировав свои усилия на выполнении задач, обозначенных в среднесрочной Стратегии развития Группы, и по итогам года продемонстрировала блестящие результаты.

В этом году Группа успешно реализовала два больших прорывных проекта. Первый проект был связан с процессом выкупа у международного финансового конгломерата HSBC Bank plc 100% акций его казахстанского дочернего банка и появлением на рынке дочернего банка АО «Народный Банк Казахстана» – АО «Altyn Bank». Это была довольно сложная, трудоемкая сделка, проводившаяся специально созданной внутри банка командой по международным стандартам. Второй – с углублением партнерства с международным подразделением китайской платежной системы China Union Pay (CUP) – UnionPayInternational (UPI) и выпуском уникальных ко-брендовых платежных карточек – Altyn UnionPay и Altyn UnionPay Gold.

На протяжении всего года Народный Банк продолжал активно финансировать сектор МСБ в рамках совместных с государством программ кредитования. Банк своевременно и в полном объеме освоил средства, выделенные в рамках государственной Программы поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, занятых в сфере обрабатывающей промышленности, став лидером среди банков–участников Программы по количеству профинансированных проектов. Народный Банк и Национальная палата предпринимателей Казахстана подписали Меморандум о сотрудничестве,

HALYK BANK
www.halykbank.kz

и на протяжении полугодия проводили различные мероприятия в регионах с целью информирования бизнес сообщества о широких возможностях и доступности государственных программ по поддержке МСБ. В целом, объем ссудного портфеля субъектов частного предпринимательства, являющихся клиентами нашего Банка в рамках действующих государственных программ, на конец года составил более 177 млрд. тенге.

Благодаря точно выверенной стратегии, правильно сформулированным, реалистичным задачам и профессиональной работе всего коллектива «Halyk» заработал более 114 млрд. тенге (636 млн. ДСША) чистой прибыли. Это рекордный результат для всего отечественного банковского сектора.

Эффективная работа Банка в течение 2014 года не раз подтверждалась высокими оценками международных рейтинговых агентств. В январе Fitch Ratings (далее – «Fitch») повысило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента Народного Банка до «BB». В июле Standard & Poor's также повысило долгосрочный кредитный рейтинг АО «Народный Банк Казахстана» с «BB» до «BB+». В настоящее время, это один из самых высоких рейтингов среди казахстанских банков второго уровня (без иностранного участия), подтверждающий лидирующую позицию Банка на отечественном финансовом рынке. Оценки экспертов рейтинговых агентств показательны и демонстрируют достаточно сильные позиции и устойчивость Группы «Halyk» в отношении влияния внешних факторов.

Но мы все прекрасно понимаем, что достигнутые успехи – не повод для самоуспокоения. Банк, как, впрочем, и любая другая коммерческая финансовая организация работает в динамично развивающихся условиях макроэкономической среды. Тем более, что, по оценкам экспертов, 2015 год для экономики страны будет достаточно тяжелым. В частности, Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР) прогнозирует рост ВВП Казахстана в 2015 году всего лишь на уровне 1.5%.

В этой связи, Группе необходимо будет выстраивать свой бизнес в условиях членства Казахстана в ЕАЭС, низких цен на нефть, дефицита тенговой ликвидности, усиливающегося санкционного давления в отношении России.

Как крупная бизнес-структура, заинтересованная в устойчивом росте, мы отчетливо понимаем, что развивая бизнес, мы должны меняться. Банк планирует работать как ведущая финансовая группа страны, предлагающая своим клиентам широкий перечень банковских и иных финансовых продуктов и услуг, а также развивающая новые продукты и услуги, в частности, с применением современных IT-технологий. Думаю, учитывая наличие новых современных гибких стратегий, а также всю ту базу, запас прочности, уровень капитализации, которыми обладает «Halyk», эта задача вполне осуществима.

Уверена, что благодаря реализации всех намеченных планов, а также поддержке со стороны клиентов, партнёров и акционеров, Банк успешно справится с поставленными задачами и подтвердит свои широкие возможности, высокую репутацию лидера финансовой системы Казахстана.

Председатель Правления
АО «Народный Банк Казахстана»
Умут Шаяхметова

HALYK BANK
www.halykbank.kz

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

Павлов Александр Сергеевич (1953 г.р.)

Председатель Совета директоров, Независимый директор

Павлов А.С. избран Председателем Совета директоров в марте 2004 года. В 1994-2000 годах – министр финансов, заместитель Премьер-министра, первый заместитель Премьер-министра РК. В 2000-2002 годах – вице-председатель Правления и вице-председатель Совета директоров АО «Казахмыс». В 2002-2004 годах – первый заместитель Премьер-министра РК. В 2006-2008 годах – член Совета директоров АО «Казахстанский холдинг по управлению государственными активами «Самрук». Окончил Белорусский государственный институт народного хозяйства по специальности «экономист», а также Академию общественных наук при ЦК КПСС по специальности «политолог». Павлов А.С. является почетным профессором Карагандинского Государственного Университета им. Е.А.Букетова.

Ульф Вокурка (1962 г.р.)

Независимый директор

Ульф Вокурка был избран членом Совета директоров в апреле 2011 года. С 1990 по 1999 годы работал на различных позициях в головном офисе и международных подразделениях Deutsche Bank AG. С 2006 по 2008 гг. – заместитель Председателя Правления – член Правления АО «Казахстанский холдинг по управлению государственными активами «Самрук» и Председатель Совета директоров в АО «Казпочта». С 2007 г. является членом Совета директоров, независимым директором в АО «Казына Кэпитал Менеджмент», а также членом ассоциации в Ассоциации независимых директоров Казахстана. С 2008 по 2010 гг. г-н Вокурка – Управляющий директор Metzler Asset Management GmbH, г. Франкфурт-на-Майне и Независимый директор Совета директоров АО «БТА Банк». В 2010 году Ульф Вокурка был назначен Управляющим директором Deutsche Bank AG в г. Франкфурт-на-Майне и Главой представительства Deutsche Bank AG в Казахстане; в том же году он был избран членом Совета Директоров Sekerbank T.A.S (Турция). С июня 2012 года является Независимым директором АО «Национальная инвестиционная корпорация Национального Банка Казахстана». Окончил Университет им. Мартина Лютера (Германия), затем факультет Международных отношений МГИМО.

Дунаев Арман Галиаскарович (1966 г.р.)

Независимый директор

Дунаев А.Г. был избран членом Совета директоров в сентябре 2013 года. С июня 2003 года по март 2004 года работал Председателем Правления АО «Национальный инновационный фонд». С марта 2004 года по апрель 2004 года – Первый вице-министр финансов Республики Казахстан. С апреля 2004 года по январь 2006 года – Министр финансов Республики Казахстан. С января 2006 года по январь 2008 года – Председатель Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций. С января 2008 года по октябрь 2008 года – Председатель Правления АО «Фонд устойчивого развития «Казына». С ноября 2008 года по май 2011 года – Заместитель Председателя Правления АО «ФНБ «Самрук-Казына». С декабря 2011 года по февраль 2012 года – Советник Председателя Правления АО «ФНБ «Самрук-Казына». В ноябре 2014 года г-н Дунаев был назначен Председателем Совета Директоров «Altyn Bank». Г-н Дунаев окончил Казахский Государственный Университет им. С. Кирова по специальности «политическая экономика» и Московский Государственный Университет им. М. Ломоносова с ученой степенью кандидата наук.

HALYK BANK
www.halykbank.kz

Франк Кайларс (1958 г.р.)

Независимый директор

Франк Кайларс избран членом Совета директоров в апреле 2009 года. В период с 1990 по 2007 гг. занимал ряд руководящих позиций в ABN AMRO и позднее в RBS: Глава Корпоративного и Инвестиционного банкинга в Бельгии, регионального менеджера в Бразилии, странового менеджера в России и Аргентине. Г-н Кайларс являлся членом Наблюдательного Совета в России, Казахстане и Узбекистане. После его назначения в 2001 году на позицию Корпоративного Исполнительного вице-президента, помимо курирования вопросов глобальной энергетики, являлся членом исполнительных комитетов по странам Европы, Центральной и Восточной Европы, Ближнего Востока и Африки, а также Корпоративного и Инвестиционного банкинга. Он является советником в нескольких международных организациях, и на протяжении длительного времени был членом Совета иностранных инвесторов при Президенте Республики Казахстан. С 2006 года господин Кайларс является независимым директором, членом Совета директоров и с марта 2014 года Председателем Совета Директоров АО «Национальная компания «КазМунайГаз». Окончил Университет Эразма, Роттердам, Нидерланды с присвоением степени «Магистр права», обучался в Голландском институте банков и страховых компаний, прошёл ряд последипломных программ в таких международных институтах как Фонтенбло (Франция), Кембридж (Великобритания), Гарвардская Бизнес-Школа (США).

Есенбаев Мажит Тулеубекович (1949 г.р.)

Член Совета Директоров, представитель АО «Холдинговая группа «Алмэкс»

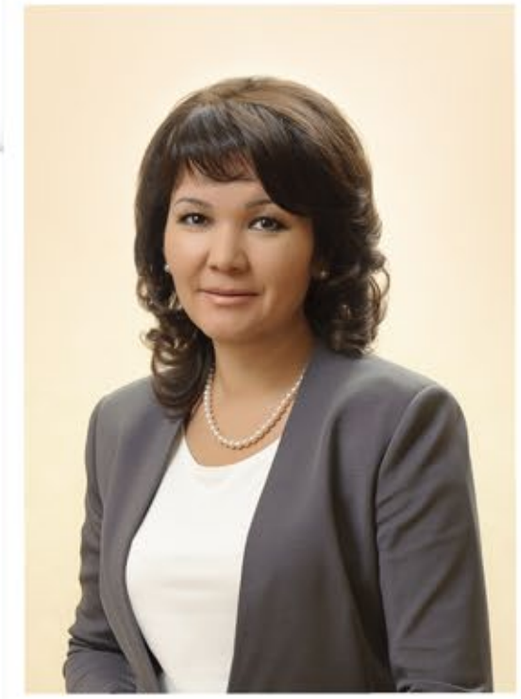
Есенбаев Мажит Тулеубекович избран членом Совета директоров в апреле 2014 года. С октября 1982 года по ноябрь 1975 года работал экономистом сектора промышленных узлов, сектора размещения производственных сил областей НИЭИ при Госплане КазССР. С января 1979 года по сентябрь 1981 занимал различные позиции в Карагандинском педагогическом институте. С августа 1989 по февраль 1992 года г-н Есенбаев работал на различных позициях в областном комитете по экономике Карагандинского облисполкома и затем с февраля 1992 по декабрь 1994 года – в Карагандинской областной администрации. С декабря 1994 года по июль 1997 года г-н Есенбаев занимал различные позиции в Государственных Налоговых Органах. С июля 1997 года по октябрь 1999 года – Аким Карагандинской области. С октября 1999 года по январь 2002 года – Министр финансов РК. С ноября 1999 года по сентябрь 2002 года – Управляющий от РК в Исламском Банке Развития. С ноября 1999 года по сентябрь 2002 года – Член Правления Национального Банка РК. С января 2002 по август 2002 года – Министр экономики и торговли РК и с августа 2002 года по март 2004 года – Министр индустрии и торговли РК. С июня 2003 года по март 2004 года – Помощник Президента РК Администрация Президента. С марта 2004 года по январь 2008 года – Аким Акмолинской области. С января 2008 года по февраль 2012 года – Председатель Агентства по защите конкуренции РК. С февраля 2012 года по сентябрь 2013 года – Председатель Комитета таможенного контроля Министерство финансов РК. С ноября 2013 года по февраль 2014 года – Советник председателя совета директоров – Генеральный представитель АО «Народный банк Казахстана». С февраля 2014 года по настоящее время – Председатель Правления, член Совета директоров АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС». Есенбаев М.Т. окончил Казахский политехнический институт им. В.И. Ленина по специальности «Экономика и организация горной промышленности».

HALYK BANK
www.halykbank.kz

Кристоф Рёль (1958 г.р.)

Независимый директор

Кристоф Рёль избран членом Совета директоров в июне 2007 года. Работал в Университете Калифорнии, Лос-Анджелес, в качестве ассистента профессора экономики. С 1998 по 2005 годы работал в группе Всемирного Банка, где в 1998–2001 годы занимал должность старшего экономиста в Вашингтоне, в 2001–2004 г. – старшего экономиста в Москве, и в 2004–2005 гг. – занимал должность ведущего экономиста и начальника сектора в Бразилии. В 2005 году – заместитель главного экономиста компании «BP plc», с 2007 – главный экономист группы и Вице-президент компании «BP plc». В 2008 году был назначен Председателем British Institute of Energy Economics в Лондоне. В июле 2014 года г-н Рёль был назначен Aby Dhabi Investment Authority Первым Глобальным Руководителем Отдела Исследований. Имеет степень «Магистр экономики» от Университета Бремена, Германия.



Шаяхметова Умут Болатхановна (1969 г.р.)

Член Совета директоров, Председатель Правления

В январе 2009 года была назначена Председателем Правления Народного Банка, в апреле 2009 года избрана членом Совета директоров. С 1997 года работала на разных должностях в Управлении структурного финансирования ЗАО ДБ «АБН АМРО Банк Казахстан», с 1998 года – Председатель Правления КУПА «ABN AMRO Asset Management», с 2000 года – заместитель Председателя Правления ЗАО ДБ «АБН АМРО Банк Казахстан». С ноября 2004 года занимала должность заместителя Председателя Правления Народного Банка. Окончила Университет Дружбы Народов им. П. Лумумбы с присвоением квалификации «бакалавр экономических наук» и Rutgers University (США) с присвоением степени «Магистр делового администрирования».

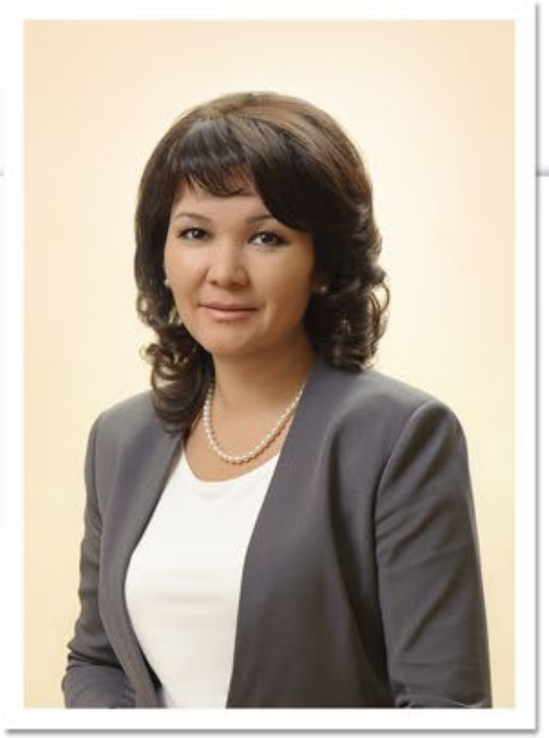
HALYK BANK
www.halykbank.kz

ҚАЗАҚСТАН ХАЛЫҚ БАНКІ

HALYK BANK

НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА

ПРАВЛЕНИЕ



Шаяхметова Умут Болатхановна, (1969 г.р.)

Председатель Правления

Биографию смотрите, пожалуйста, выше в разделе «Совет директоров»

Альменов Марат Беркутбаевич (1976 г.р.)

Заместитель Председателя Правления: Розничный Бизнес

Альменов М.Б. начал свою трудовую деятельность в 1997 году в Народном Банке в качестве банкира Управления кредитования юридических лиц. Занимал должности риск-менеджера, начальника Управления розничного бизнеса Департамента кредитных рисков. В 2003 году назначен на должность заместителя директора Астанинского филиала по розничному бизнесу. В период с 2004 по 2009 год работал заместителем директора Департамента розничных продаж, директором Департамента поддержки розничных продаж, директором Департамента банковских продуктов и агентских услуг. В 2009 году был назначен директором Алматинского регионального филиала Банка. В июне 2010 года был назначен заместителем Председателя Правления. Окончил Казахскую государственную академию управления по специальности «Финансы и кредит».

Карабаев Даурен Сапаралиевич (1978 г.р.)

Заместитель Председателя Правления: Международная Деятельность, Казначейство и Дочерние Компании

Карабаев Д.С. назначен на должность заместителя Председателя Правления Банка 1 марта 2007 года. В Народном Банке работает с 2004 года, занимал должности Управляющего директора – директора Департамента инвестиционного банкинга, Управляющего директора – директора Департамента международных отношений. В 2001–2004 гг. работал в ЗАО ДБ «АБН АМРО Банк Казахстан» в сфере кредитного анализа и проектного финансирования. Окончил Казахскую государственную академию управления по специальности «международные экономические отношения» и Техасский университет (США) с присвоением степени «Магистр наук в области финансов».

HALYK BANK
www.halykbank.kz

Карпыкова Алия Сакеновна (1970 г.р.)

Заместитель Председателя Правления: Финансы, Бухгалтерский Учет и Ресурсы

Карпыкова А. С. работает в банковской системе с 1992 года. Работала в должностях экономиста, ведущего экономиста операционного управления, начальника отдела ответного провода по межгосударственным расчетам, ведущего экономиста, главного экономиста, начальника реформы бухгалтерского учета в банках второго уровня Департамента бухучета и бюджета, заместителя начальника Управления реформы в банках второго уровня Национального Государственного банка Республики Казахстан. С 1996 по 1997 гг. работала в «Barents Group» консультантом проекта ЮСАИД по реформе бухгалтерского учета в банковской системе Республика Казахстан. Затем с 1998 по 2001 гг. занимала должность Главного бухгалтера в ЗАО «Ситибанк Казахстан». С 2001 по 2004 гг. – Управляющий директор, Первый Заместитель Председателя Правления ОАО «Наурыз Банк Казахстан». С февраля 2004 года работала Управляющим директором по рискам, Главой риск-менеджмента, Финансовым директором Народного Банка. 15 октября 2011 года была назначена на должность заместителя Председателя Правления Народного Банка. Окончила Казахский Государственный Университет им. Аль-Фараби по специальности «политическая экономия».

Кошенов Мурат Узакбаевич (1973 г.р.)

Заместитель Председателя Правления: Корпоративный Бизнес

В 1996 году закончил Казахский Национальный Университет им. Аль-Фараби по специальности «физик, преподаватель физики с правом преподавания на английском языке», в 1998 году закончил Казахстанский институт менеджмента, экономики и прогнозирования, с присвоением степени MBA.

В банковской системе работает с 2000 года. В разное время работал начальником брокерско-дилерского отдела ЗАО КУПА «ABN AMRO Asset Management» (2000–2002 гг.), риск-менеджером, начальником Управления риск-менеджмента, заместителем Председателя Правления АО «ДАБ «ABN AMRO Bank Казахстан» (позднее АО ДБ «RBS (Казахстан)» (2002–2010 гг.).

В АО «Народный Банк Казахстана» – с января 2010 года занимал должности Главы риск-менеджмента, Compliance-контролера, с 08 сентября 2014 года назначен заместителем Председателя Правления и курирует корпоративный бизнес.

Кособоков Станислав Сергеевич (1978 г.р.)

Заместитель Председателя Правления: Малый и Средний Бизнес

Кособоков С. С. свою трудовую деятельность начал в 2000 году с должности бухгалтера-операциониста в Алматинском филиале ОАО «Казкоммерцбанк». С 2002 года перешел на работу в Народный Банк на должность менеджера, далее старшего менеджера Департамента розничных продаж, затем занимал должности начальника, заместителя директора-начальника Управления координации каналами продаж Департамента розничных продаж. С 2006 года занимал должность директора Департамента розничных продаж. В июне 2010 года назначен заместителем Председателя Правления Банка. Окончил Казахскую государственную академию управления по специальности «Финансы и кредит».

HALYK BANK
www.halykbank.kz

Смагулов Аскар Сагидоллаевич (1975 г.р.)

Заместитель Председателя Правления: Операционная Деятельность и Информационные Технологии

Начал свою трудовую деятельность в 1998 году в ЗАО ДАБ «АБН АМРО Банк Казахстан» в должности дилера, затем главного дилера, руководителя торгового подразделения и руководителя Казначейства. С 2005 по 2007 гг. работал директором Казначейства Народного Банка. В сентябре 2007 года назначен на должность заместителя Председателя Правления Банка. В ноябре 2014 года г-н Смагулов был назначен Председателем Правления и был избран членом Совета Директоров «Altyn Bank». Окончил Казахский государственный университет им. Аль-Фараби с присвоением квалификации «экономист» и бизнес-школу им. Уильяма Саймона в университете Рочестера (США) с присвоением степени «Магистр делового администрирования».

Ускимбаев Кожамурат Бейсович (1954 г.р.)

Заместитель Председателя Правлени: Безопасность и Проблемные Кредиты

Окончил Алматинскую Школу Милиции МВД СССР в 1980 году, в 1986 году – Карагандинскую высшую школу МВД СССР, в 1991 году – Академию МВД СССР. В 1994 был назначен заместителем начальника ГУВД г. Алматы. 1995-2002 гг. Ускимбаев К.Б. занимал разные должности в МВД РК. В 2002 году работал в должности начальника Управления внутренних дел Актюбинской области. В 2003 году присвоено звание «Генерал-майор». С 2003 года – занимал должность Вице-Министра МВД РК, с сентября 2007 года работает заместителем Председателя Правления Народного Банка.

Сатубалдина Жаннат Сагандыковна (1961 г.р.)

Заместитель Председателя Правления: Взаимодействие с Крупными Компаниями

Сатубалдина Жаннат Сагандыковна в июле 2014 года была назначена Заместителем Председателя Правления Народного Банка. Жаннат Сагандыковна начала свою трудовую деятельность в 1982 году младшим сотрудником НИИ АСПУ при Госплане Казахской ССР. С 1983-1986 гг. – младший научный сотрудник в МГУ. С 1987-1993 гг. работала на различных позициях в Казахской Государственной Академии управления. С 1993-1994 гг. – начальник планового отдела, начальник отдела депозитария Коммерческого банка «Казметаллбанк». С 1994-1999 годы занимала различные позиции в ОАО Инвестиционный приватизационный фонд «Металлинвест». В 1999-2001 гг. – исполнительный директор-член комиссии, начальник управления лицензирования и надзора Национальной Комиссии по ценным бумагам Республики Казахстан. В 2001-2002 гг. – заместитель директора Департамента регулирования рынка ценных бумаг Национального Банка Республики Казахстан. В 2002–2006 гг. – управляющий директор по финансам, вице-президент, главный бухгалтер АО «Национальной компании «Қазақстан темір жолы». В 2006-2007 гг. – заместитель генерального директора по экономике и финансам АО «КазТрансОйл», Член Совета директоров АО «Накопительно-Пенсионного Фонда Народного Банка Казахстана» и АО «СЗТК «МунайТас», 2007-2009 гг. – управляющий директор АО «Национальная Компания «КазМунайГаз», Член Советов Директоров АО «Разведка и Добыча КазМунайГаз», АО «КазТрансОйл». В 2009-2014 гг. – заместитель финансового директора (Deputy Finance Director), заместитель директора ЧКОО «KMG-Kashagan B. V.». Сатубалдина Ж. С. является кандидатом экономических наук Московского Государственного Университета им. М. Ломоносова.

HALYK BANK
www.halykbank.kz

ҚАЗАҚСТАН ХАЛЫҚ БАНКІ

HALYK BANK

НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА

ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ

В январе:

- Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings объявило о повышении долгосрочного рейтинга дефолта Народного Банка до «BB» с «BB-», прогноз – «стабильный»;

- «Эксперт РА Казахстан» подтвердило рейтинг надежности АО «Дочерняя страховая компания Народного банка Казахстана «Халык – Казахинстрах» на уровне А++ «Исключительно высокий уровень надежности»;

- В рамках мер по реабилитации проблемных активов АО «Народный Банк Казахстана», реализуемых ТОО «Халык Проект» – дочерней организацией Банка по управлению стрессовыми активами, состоялся ввод в эксплуатацию торгового дома в г. Алматы. Это дебютный проект дочерней компании, направленный на улучшение качества кредитного портфеля Банка;

- В присутствии Руководства АО «Народный Банк Казахстана», приглашенных гостей, клиентов и местного населения состоялось открытие нового расчетно-кассового отделения, расположившегося по адресу: г. Алматы, уг. ул. Муратбаева, д. 144/99;

В марте:

- 2014 года АО «Народный Банк Казахстана» начал работу по привлечению образовательных депозитов в рамках Государственной образовательной накопительной системы;

- Был подписан Меморандум о сотрудничестве между Департаментом по обеспечению деятельности судов при Верховном Суде РК и АО «Народный Банк Казахстана». Меморандум предусматривает реализацию проекта «Платежи через сеть самообслуживания», в рамках которого в 2014–2018 годы будет запущена система по приему административных штрафов, государственных штрафов и иных платежей через платежные терминалы;

В апреле:

- Международное рейтинговое агентство – A.M. Best Europe - Rating Services Limited подтвердило рейтинг финансовой устойчивости B++ (Good) и кредитный рейтинг «bbb» АО «Казахинстрах»;

- АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» и банки второго уровня, в том числе АО «Народный Банк Казахстана», подписали кредитное соглашение о выделении средств для последующего кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, задействованных в сфере обрабатывающей промышленности. Программа получила название «Даму Ондирис II»;

- В связи с истечением полномочий Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана», на годовом общем собрании акционеров было принято решение избрать членами Совета директоров Дунаева Армана Галиаскаровича, Есенбаева Мажита Тулеубековича, Кристофа Рёля, Павлова Александра Сергеевича, Ульфа Вокурка, Фрэнка Кайларса, Шаяхметову Умут Болатхановну, со сроком полномочий 3 года;

В июне:

- АО «Народный Банк Казахстана» сообщил о снижении неработающих кредитов NPL 90+ с 16.5% от размера кредитного портфеля по состоянию на 1 мая 2014 года до 14.8% по состоянию на 1 июня 2014 года. АО «Народный Банк Казахстана» одним из первых среди крупных отечественных банков достиг уровня неработающих кредитов NPL 90+ ниже 15% от кредитного портфеля;

- Был подписан Меморандум о взаимопомощи между Национальной палатой предпринимателей Республики Казахстан и АО «Народный Банк Казахстана». В рамках подписанного Меморандума Банком осуществляется комплексное консультирование субъектов малого и среднего предпринимательства;

В июле:

- Сатубалдина Жаннат Сагандыковна была избрана членом Правления АО «Народный Банк Казахстана»;

- Рейтинговое агентство Standard & Poor's повысило долгосрочный кредитный рейтинг Народного Банка до «BB+» с «BB», прогноз стабильный;

- Рейтинговое агентство Fitch Ratings присвоило АО «Halyk Finance» долгосрочные рейтинги дефолта эмитента в иностранной и национальной валюте на уровне «BB», прогноз «Стабильный», краткосрочные рейтинги дефолта на уровне «B» и рейтинг поддержки на уровне «3». Тем самым АО «Halyk Finance» стал первым и единственным инвестиционным банком в Казахстане с международным кредитным рейтингом;

- Состоялось торжественное открытие нового здания Павлодарского областного филиала АО «Народный Банк Казахстана» в г. Павлодар;

HALYK BANK
www.halykbank.kz

В сентябре:

- Состоялось торжественное открытие новой точки продаж АО «Народный Банк Казахстана» – Центра персонального сервиса №12 в торгово-развлекательном центре «Dostyk Plaza» в г. Алматы;
- Состоялось торжественное открытие новой точки продаж АО «Народный Банк Казахстана» – Центра персонального сервиса №13 в торгово-развлекательном центре «Mega Park Alma-Ata» в г. Алматы;
- Были прекращены полномочия заместителя Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана» Кишкимбаевой Сауле Бахткиреевной по собственной инициативе;
- Кошенов Мурат Узакбаевич был избран членом Правления АО «Народный Банк Казахстана» с 8 сентября 2014 года;

В октябре:

- Был подписан Меморандум между АО «Народный Банк Казахстана» и АО «Национальная компания «Қазақстан Темір Жолы», согласно которому стороны обязались обеспечить сотрудничество по обмену опытом и знаниями в профильных отраслях деятельности компаний, а также в области взаимной организационной и информационной поддержки при реализации совместных проектов;
- Состоялось торжественное открытие нового филиала АО «Халык Банк Грузия» – «Глдани» в г. Тбилиси (Республика Грузия);
- АО «Халык Банк Грузия» сообщил о покупке собственного здания в г. Батуми (Республика Грузия);

В ноябре:

- Седьмой выпуск облигаций в рамках третьей облигационной программы Банка в размере 100 млрд. тенге был размещен 18 ноября 2014 года.
- Был запущен совместный проект АО «Народный Банк Казахстана» и международной платежной системы UnionPay International (UPI, Китай) по выпуску уникальных ко-брендовых платежных карт – Altyn UnionPay и Altyn UnionPay Gold;
- Была завершена сделка между HSBC Bank plc и АО «Народный Банк Казахстана» по приобретению 100% акций дочерней организации АО ДБ «HSBC Банк Казахстан» в Казахстане;

В декабре:

- Было осуществлено снятие компании HSBK (Europe) B.V. с регистрационного учёта Торговой Палаты Нидерландов в связи с ее добровольной ликвидацией;
- В соответствии с протоколом внеочередного общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» от 5 декабря 2014 года №35 были внесены изменения в Устав, Кодекс корпоративного управления и Положение о Совете директоров Банка, в целях приведения данных документов в соответствие с требованиями постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 февраля 2014 года № 29 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня»
- Совет директоров АО «Народный банк Казахстана» 31 декабря 2014 года принял решение о добровольной ликвидации дочерней организацией Банка АО «НПФ Народного Банка Казахстана». Согласно принятому решению срок ликвидации АО «НПФ Народного Банка Казахстана» определен с 31 декабря 2014 года до полного завершения мероприятий по ликвидации в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.

HALYK BANK
www.halykbank.kz

ҚАЗАҚСТАН ХАЛЫҚ БАНКІ
HALYK
BANK
НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА

НАГРАДЫ

В январе:

- Международное финансовое интернет-издание Global Financial Market Review признало АО «Народный Банк Казахстана» победителем в номинации «Лучший банк в Казахстане 2013»;
- АО «Halyk Finance» возглавило 2 престижных рэнкинга андеррайтеров по итогам 2013 г. по версии Cbonds:

— рэнкинг еврооблигаций, разместив 4 выпуска на общую сумму 1.2 млрд. ДСША;
— рэнкинг инвестиционных банков по андеррайтингу облигаций в категории «корпоративный сектор», разместив 8 выпусков на общую сумму 66.8 млрд. тенге;

- АО «Народный Банк Казахстана» по результатам традиционного исследования 500 банковских брендов мира, проведенного Международной консалтинговой компании «Brand Finance», за год поднялся с 334 на 231 место (из 500) существенно укрепив свою позицию лидера банковской системы Казахстана с самой высокой стоимостью;

В феврале:

- Известный международный журнал «EMEA Finance» присудил награду «EMEA Finance Achievement Awards 2013» в категории «Лучший Выпуск Корпоративных Облигаций в регионе EMEA» («Best Corporate Bond in EMEA») компании АО «Halyk Finance»;
- Фонд развития предпринимательства «Даму» отметил АО «Народный Банк Казахстан» как «Лучший банк» в нескольких номинациях:
- за достижение выдающихся результатов в реализации программ субсидирования;
- за достижение выдающихся результатов в реализации программ гарантирования кредитов;
- По результатам исследования, проводимого авторитетным международным финансовым изданием «Global Finance», АО «Halyk Finance» победило в номинации «Лучший Инвестиционный Банк Казахстана 2014 года». АО «Halyk Finance» побеждает в данной номинации в третий раз;

В апреле:

- АО «Halyk Finance» четвертый год подряд побеждает в номинации «Лучший Инвестиционный Банк Казахстана» в категории «Europe Banking Awards 2013» по версии авторитетного международного журнала «EMEA Finance»;

В июне:

- АО «Народный банк Казахстана» стал обладателем диплома KASE «За стремление к прозрачности» в группе «Листинговые компании финансового сектора экономики» как лидер ведущей финансовой группы Казахстана, имеющей заслуженный авторитет у международных инвесторов и экспертов, строящий свой бизнес на принципах транспарентности;

В июле:

- АО «Halyk Finance» вошло в 20-ку ведущих организаторов в рэнкинге информационного агентства Cbonds среди инвестиционных банков по Еврооблигациям СНГ по результатам 1-го полугодия 2014 года, разместив 3 выпуска Еврооблигаций на общую сумму 144 млн. ДСША, став при этом единственным казахстанским инвестиционным банком, представленным в данном рэнкинге;

В августе:

- АО «Народный Банк Казахстана» был назван «Лучшим Розничным Банком Казахстана в 2014 году» по версии международного финансового издания Asian Banking & Finance;

В сентябре:

- АО «Народный Банк Казахстана» был признан победителем в номинации «Лучший лидирующий банк Казахстана 2014 года» по версии журнала Global Brands;

В октябре:

- АО «Народный Банк Казахстана» сохранил лидерство на рынке платежных карт Казахстана по результатам всемирного обзора «Крупнейшие эмитенты платежных карточек и эквайеры» международного издания Nilson Report;

В декабре:

- АО «Народный Банк Казахстана» получил Диплом Лауреата в номинации «Лучший годовой отчет в финансовом секторе» в рамках II Практической конференции «Годовой отчет: опыт лидеров и новые стандарты», проводимой рейтинговым агентством «Эксперт РА Казахстан».

ҚАЗАҚСТАН ХАЛЫҚ БАНКІ

HALYK BANK

НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА

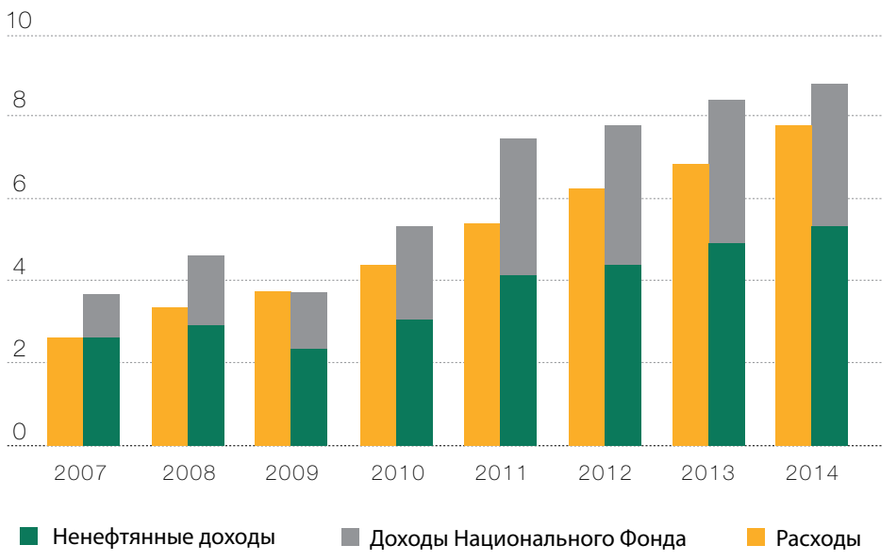
ОБЗОР МАКРОЭКОНОМИКИ И БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Экономика Казахстана

В 2014 году экономика Казахстана существовала в условиях турбулентной внешней среды: ухудшение перспектив глобальной экономики, рост геополитической напряженности в СНГ, падение цен на нефть, падение рубля и усиление доллара.

В результате влияния данных факторов в 2014 году рост ВВП составил 4.3% после 5.0-7.5% в 2010-2013 годы. Добыча нефти составила 80.8 млн тонн в 2014 году, запуск Кашагана ожидается в 2017 году.

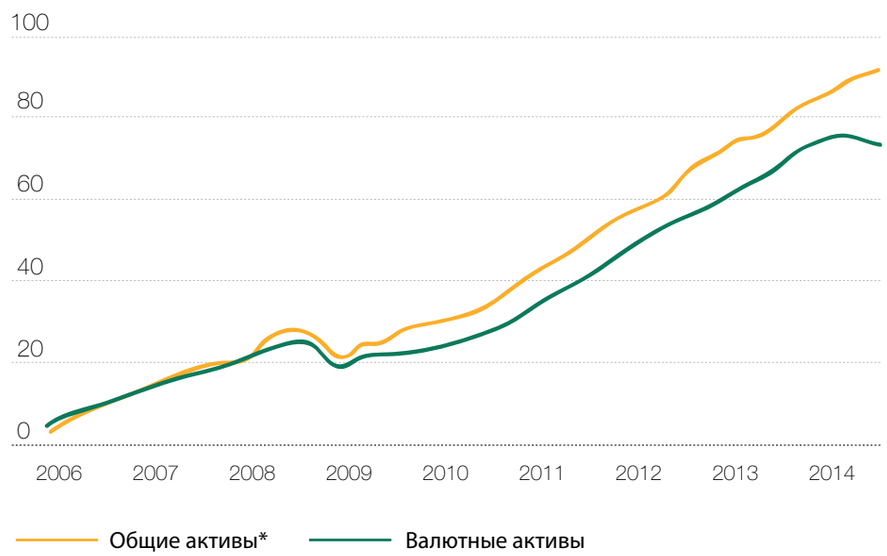
Фискальная политика в 2014 году, % ВВП



Источник: Министерство финансов РК, расчеты HF.

Валютные активы Национального Фонда (НФ), который является инструментом фискального накопления, начали снижаться в конце 2014 года в результате снижения нефтяных доходов и роста неотложных изъятий из НФ. Так, в 2014 году были выделены ресурсы на поддержание экономического развития в размере 1.5 трлн. тенге посредством государственных органов и институтов развития.

Активы Национального Фонда, млрд USD



*Включая активы в тенге
Источник: Министерство финансов РК, Национальный Фонд Казахстана, Bloomberg, расчеты HF.

Внешний долг Казахстана вырос незначительно в 2014 году. Снижение долга произошло в начале года в результате повторной реструктуризации Альянс Банка. Рост долга произошел в связи с выпуском еврооблигаций правительства, государственных компаний и Евразийского Банка. Осенью 2014 года государственный сектор разместил на международных рынках долгового капитала 4.0 млрд. ДСША Еврооблигаций, в том числе на 2.5 млрд. ДСША суверенных еврооблигаций.

Таким образом, внешний долг составил 7.9 млрд. ДСША на конец 2014 года.

Дефицит бюджета составил 471 млрд. тенге (1.2 % от ВВП), в то время как внутренний и внешний государственный долг составил 31 млрд. тенге (14.6 % от ВВП).

В феврале 2014 года НБРК провел 19% девальвацию тенге для поддержания конкурентоспособности экономики Казахстана.

HALYK BANK
www.halykbank.kz

В 2014 году НБРК начал предоставлять банкам нерыночные инструменты тенгового фондирования. Они включали предоставление через собственный баланс долгосрочных валютных свопов для трансформации валютного фондирования в тенговое, а также аукционы тенговых депозитов и приобретение тенговых облигаций банков Единым Национальным Пенсионным Фондом под управлением НБРК.

Золото-валютные резервы НБРК выросли в 2014 году.

Инфляция за 2014 год составила 7.5%, выше, чем в 2013 году (4.8%), но в рамках коридора НБРК. Инфляция ускорилась после февральской девальвации и последовавшего за этим повышения зарплат госслужащих.

В 2015 году НБРК начал активно формировать ставки на рынке однодневного репо и однодневных валютных свопов, стабилизировав их на уровне 15%. Это стало безусловно положительным развитием в области денежно-кредитной политики.

Банковский сектор

2014 год ознаменовался консолидацией банковского сектора. Народный Банк завершил приобретение HSBC Bank Казахстан. ККБ завершил приобретение БТА Банка и начал мероприятия по консолидации. Фортебанк также начал консолидацию трех банков на своей базе: Форте Банка, Альянс Банка и Темир Банка.

Банковский сектор вырос на 18% за 2014 год, в том числе займы – на 23%, ликвидные активы – на 18%. Обязательства выросли на 19%, в основном за счет депозитов – на 15%, в том числе юридических лиц (17%) и физических лиц (12%). В совокупных обязательствах банков второго уровня наибольшую долю занимают вклады клиентов – 71.5%.

Консолидированный капитал вырос на 14%.

Доли пяти крупнейших банков по активам, кредитному портфелю и вкладам клиентов снизились в 2014 году в среднем на 3%.

Доля депозитов физических и юридических лиц в валюте выросла с 44% и 33% на 01.01.2014 до 67% и 52% на 01.01.2015, соответственно.

Для предоставления тенгового фондирования и поддержания валютных резервов Правительство ввело требования по репатриации международных активов; призвало государственные компании держать депозиты в тенге; расширило валютный спред по предельным ставкам розничных депозитов; а также, предоставляло банкам долгосрочное тенговое фондирование в виде депозитов, свопов и через приобретение облигаций. В частности, НБРК начал предоставлять коммерческим банкам валютные свопы, выдав по этой линии тенговой ликвидности на 1.8 млрд. долларов. Единый Пенсионный Фонд, управляемый НБРК, предоставлял банкам долгосрочные фонды на 750 млрд. тенге две трети из которых были размещены через аукционы 10-летних депозитов, а остальная часть была инвестирована в облигации банков.

В декабре 2014 года правительство совместно с НБРК объявило план по повышению роли национальной валюты. План включал повышение покрытия по гарантии КФГД с 5 млн. тенге до 10 млн. тенге, дальнейшее снижение ставки вознаграждения по гарантируемым депозитам населения в долларах с 4% до 3% годовых.

Корпоративное кредитование ускорилось за счет предоставления долгосрочного фондирования от регулятора, но по-прежнему шло на финансирование оборотного капитала. Розничное кредитование резко замедлилось из-за регуляторных ограничений. Потребительское кредитование выросло на 19.0%, значительно замедлившись за счет регуляторных ограничений. Выдача ипотечных кредитов также замедлилась, а их доля в портфеле банков продолжала снижаться. К концу года, по мере роста рисков девальвации и ухудшения условий фондирования, возобновилась долларизация кредитного портфеля. Доля кредитов в тенге, выданных в декабре 2014 года, снизилась до 46% по сравнению с 79% в среднем за предшествующие месяцы года.

Отчетность по качеству активов заметно улучшилась, а прибыльность выросла. Показатели качества активов улучшились за счет списаний и перевода неработающих займов за регуляторный баланс. По нашим оценкам после списания около 847 млрд. тенге неработающих кредитов их доля снизилась на 7.9% до 23.5%.

Прибыльность банковской системы выросла в 2014 году за счет достижения высокодоходным потребительским кредитованием рекордной доли в портфеле и за счет снижения отчислений в провизии. Доходность на капитал по системе (исключая БТА и Альянс Банк) выросла до 15.7% (13.1% в 2013 и 8.6% в 2012 году).

HALYK BANK
www.halykbank.kz

ҚАЗАҚСТАН ХАЛЫҚ БАНКІ

HALYK BANK

НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА

ОБЗОР РЕЗУЛЬТАТОВ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Обзор результатов финансовой деятельности

Процентный доход за 12 мес. 2014 г. вырос на 15.4% по сравнению с 12 мес. 2013 г., в основном за счет увеличения средних остатков по займам клиентам, нетто на 10.9% и средней процентной ставки по займам клиентов, нетто до 12.1% годовых за 12 мес. 2014 г. по сравнению с 11.7% годовых за. 2013г. Процентные расходы увеличились на 2.0% за 12 мес. 2014 г. по сравнению с 12 мес. 2013 г., в основном за счет увеличения средних остатков по срочным депозитам в валюте. Рост процентных расходов частично компенсировался снижением средних остатков по депозитам в тенге и по выпущенным долговым ценным бумагам, а также снижением средних ставок по выпущенным долговым ценным бумагам до 7.5% годовых за 12 мес. 2014 г. с 8.1% годовых за 12 мес. 2013 г. В результате, чистый процентный доход до отчислений в резервы на обесценение увеличился на 24.9% до 133.1 млрд. тенге за 12 мес. 2014 г. по сравнению с 12 мес. 2013 г.

Процентный доход за 4 кв. 2014 г. вырос на 12.0% по сравнению с 4 кв. 2013 г., в основном за счет увеличения средних остатков по займам клиентам, нетто на 7.0% и средней процентной ставки по займам клиентов, нетто до 12.3% годовых за 4 кв. 2014 г. по сравнению с 11.7% годовых за 4 кв. 2013 г. Процентные расходы снизились на 0.4% за 4 кв. 2014 г. по сравнению с 4 кв. 2013 г., в основном за счет снижения средней процентной ставки по срочным депозитам до 2.7% годовых с 3.3% годовых. Снижение процентных расходов частично сдерживалось ростом средних остатков по срочным депозитам в валюте и по выпущенным долговым ценным бумагам. В результате, чистый процентный доход до отчислений в резервы на обесценение увеличился на 19.9% до 35.4 млрд. тенге за 4 кв. 2014 г. по сравнению с 4 кв. 2013 г.

Отчисления в резервы на обесценение снизились на 71.6% за 12 мес. 2014 г. по сравнению с 12 мес. 2013 г., в основном за счет погашения просроченной задолженности некоторыми корпоративными клиентами в течение первых трех кварталов 2014 г. В течение 3 кв. 2014 г. и 2 кв. 2014 г. Банк произвел списания (на внебалансовые статьи) полностью обеспеченных провизиями просроченных займов на сумму 14.3 млрд. тенге и 57.8 млрд. тенге, соответственно, сохранив за собой юридическое право требования к заемщикам. В результате, накопленные по балансу провизии снизились на 11.5% по сравнению с 31 декабря 2013 г., в то время как уровень резервирования снизился до 14.8% на 31 декабря 2014 г. по сравнению с 17.9% на 31 декабря 2013 г. Банк продолжит работу по возврату списанных займов в соответствии со своими стандартными бизнес-процедурами.

Отчисления в резервы на обесценение выросли за 4 кв. 2014 г. до 7.0 млрд. тенге по сравнению с восстановлением провизий на 0.9 млрд. тенге в 3 кв. 2014 г. в основном за счет снижения стоимости залогового обеспечения по одному из корпоративных клиентов. Накопленные по балансу провизии выросли на 3.4% по сравнению с 30 сентября 2014 г., в то время как уровень резервирования снизился до 14.8% на 31 декабря 2014 г. по сравнению с 15.4% на 30 сентября 2013 г.

Резервы по выданным аккредитивам и гарантиям восстановились на 4.2 млрд. тенге на 31 декабря 2014 г., в основном за счет истечения нескольких крупных аккредитивов и гарантий в течение 1 кв. 2014 г.

Доходы по услугам и комиссии от транзакционного банкинга (т.е. за минусом дохода от пенсионного фонда и управления активами) выросли на 11.7% за 12 мес. 2014 г. по сравнению с 12 мес. 2013 г. в результате растущего объема транзакционного бизнеса Банка.

Доход от пенсионного фонда и управления активами увеличился на 24.4% за 12 мес. 2014 г. по сравнению с 12 мес. 2013 г. в основном ввиду переоценки пенсионных активов, деноминированных в иностранной валюте, в результате единовременной девальвации тенге в феврале 2014 г. 26 марта 2014 г. АО «Накопительный пенсионный фонд Народного Банка» завершил передачу активов под управлением в АО «Единый накопительный пенсионный фонд». Начиная с 26 марта, Банк не зарабатывает комиссии от управления пенсионными активами.

Прочие непроцентные доходы (за вычетом страхования) увеличились на 52.2% за 12 мес. 2014 г. по сравнению с 12 мес. 2013 г. в результате увеличения дохода по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и увеличения прочих доходов. Снижение чистой прибыли по операциям с иностранной валютой было компенсировано ростом чистой прибыли по операциям с производными инструментами в 4 кв. 2014 г. в основном за счет увеличения операций своп с иностранной валютой, заключенных с Национальным Банком Республики Казахстан и их положительной переоценки в результате изменения курса тенге в 4 кв. 2014 г. На рост прочих доходов до 5.4 млрд. тенге за 12 мес. 2014 г. с 1.8 млрд. тенге за 12 мес. 2013 г. повлиял растущий объем бизнеса в одной из дочерних организаций Банка.

Доходы от страховой деятельности (за минусом перестрахования) выросли на 6.5% за 12 мес. 2014 г. по сравнению с 12 мес. 2013 г. в основном за счет запуска нового продукта по страхованию жизни в 2 кв. 2014 г. и за счет роста объемов страховых премий по договорам пенсионного аннуитета во второй половине 2014 г. после снятия временных ограничений регулятора на данный вид страхования. Рост доходов от страховой деятельности частично сдерживался недополученными премиями по контрактам, заключенным компанией по общему страхованию в 2013 г. и непродленным в 2014 г. Страховые расходы (сумма страховых выплат, расходов по формированию резервов и комиссионного вознаграждения агентам) выросли на 16.2% за 12 мес. 2014 г. по сравнению с 12 мес. 2013г., в основном в результате роста комиссионного вознаграждения агентам в страховании жизни в 3 кв. 2014 г. и 2 кв. 2014 г. за счет запуска нового продукта в мае 2014 г. В результате, доходы от страховой дея-

HALYK BANK
www.halykbank.kz

тельности, за минусом страховых расходов снизились на 18.2% за 12 мес. 2014 г. по сравнению с 12 мес. 2013 г.

Операционные расходы выросли на 13.8% за 12 мес. 2014 г. по сравнению с 12 мес. 2013 г. в основном в результате пересмотра заработной платы сотрудников Банка, начиная с 1 июля 2014 г. и инициативных бонусов, выплаченных сотрудникам Банка в 4 кв. 2014 г. Увеличение операционных расходов частично сдерживалось снижением на 12.6% расходов на износ и амортизацию ввиду увеличения срока амортизации по отдельным классам основных средств.

Соотношение операционных расходов к операционному доходу снизилось до 29.6% за 12 мес. 2014 г. по сравнению с 31.4% за 12 мес. 2013 г. и увеличилось до 34.2% за 4 кв. 2014 г. по сравнению с 30.3% за 4 кв. 2013 г.

Консолидированный отчет о финансовом положении

Рост активов на 12.1% по сравнению с 31 декабря 2013г. произошел в основном в основных средствах (25.1%), займах клиентам (11.2%), денежных средствах и их эквивалентах (11.2%) и инвестиционных ценных бумагах, имеющихся в наличии для продажи (10.2%).

Займы клиентам выросли на 7.1% на брутто основе и на 11.2% на нетто основе по сравнению с 31 декабря 2013 г. Рост займов клиентам, брутто было обусловлен увеличением займов корпоративным клиентам (3.6%) и розничных займов (23.1) и частично сдерживался снижением займов клиентам МСБ (-1.9%).

Займы клиентам выросли на 7.9% на брутто основе и на 8.7% на нетто основе по сравнению с 30 сентября 2014 г. Рост займов клиентам, брутто было обусловлен увеличением займов по всем сегментам: займов корпоративным клиентам (8.4%), займов клиентам МСБ (2.8%) и розничных займов (9.3%).

NPL 90+ снизились до 12.9% на 31 декабря 2014 г. по сравнению с 14.1% на 30 сентября 2014 г., в основном за счет погашения просроченной задолженности в октябре и декабре 2014 г. Банк создал провизии МСФО, покрывающие NPL 90+ на 114.6% по состоянию на 31 декабря 2014г.

Срочные депозиты юридических лиц снизились на 31.6%, а текущие счета юридических лиц увеличились на 32.6%, по сравнению с 31 декабря 2013 г. в основном в результате частичного перевода средств корпоративными клиентами Банка из тенге в валюту на фоне нестабильности финансовых рынков.

Срочные депозиты и текущие счета физических лиц выросли на 18.6% и 4.6%, соответственно, по сравнению с 31 декабря 2013 г. в результате стремления размещать денежные средства в надежном банке на фоне нестабильности финансовых рынков.

Средства кредитных учреждений остались на прежнем уровне по сравнению с 31 декабря 2013 г. и снизились на 17.6% по сравнению с 30 сентября 2014 г. за счет снижения объема сделок РЕПО с Казахстанской Фондовой Биржей и частичным изъятием средств некоторыми финансовыми институтами в соответствии с их текущей деятельностью. В 3 кв. 2014 г. Банк привлек заем от АО «Национальный Управляющий Холдинг «КазАгро» в размере 51.5 млрд. тенге для улучшения качества займов, предоставленных компаниям, оперирующим в сельскохозяйственном секторе. В 2 кв. 2014 г. Банк привлек заем от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» в размере 20 млрд. тенге для поддержки предприятий малого и среднего бизнеса, оперирующих в обрабатывающих отраслях.

Выпущенные долговые ценные бумаги увеличились на 64.1% по сравнению с 31 декабря 2013 г. в основном в результате размещения Банком 18 ноября 2014 г. облигаций на сумму 100 млрд. тенге со ставкой купона 7.5% и со сроком погашения в ноябре 2024 г., а также переоценки еврооблигаций, деноминированных в долларах США, по новому обменному курсу после девальвации тенге в феврале 2014 г.

12 февраля 2015 г. и 3 марта 2015 г., Банк разместил у АО «Единый Накопительный Пенсионный Фонд» два дополнительных выпуска облигаций на сумму 21.1 млрд. тенге и 30.0 млрд. тенге, соответственно, со ставкой купона 7.5% и со сроком погашения в феврале 2025 г.

Собственный капитал увеличился на 21.2% по сравнению с 31 декабря 2013 г., в основном за счет чистой прибыли, полученной в течение 12 мес. 2014 г., что частично сдерживалось выплатой дивидендов держателям простых акций в размере 18,547 млн. тенге (или 1.70 тенге на одну простую акцию) и держателям привилегированных акций в размере 1,757 млн. тенге (или 9.28 тенге на одну привилегированную акцию).

Регуляторные коэффициенты достаточности капитала первого уровня k1-1 и k1-2 и коэффициент достаточности капитала k2 составили 12.4%, 15.0% и 21.2%, соответственно, на 31 декабря 2014 г. по сравнению с 11.8%, 15.0% и 20.3%, соответственно, на 30 сентября 2014 г. и по сравнению с 9.5%, 11.2% и 18.2%, соответственно, на 31 декабря 2013 г. Коэффициент достаточности капитала первого уровня и коэффициент достаточности капитала, рассчитанные в соответствии с нормативами Базеля, составили 20.4% и 21.1%, соответственно, на 31 декабря 2014 г. по сравнению с 19.8% и 21.0%, соответственно, на 30 сентября 2014 г. и по сравнению с 17.2% и 18.5%, соответственно, на 31 декабря 2013г.

HALYK BANK
www.halykbank.kz

ҚАЗАҚСТАН ХАЛЫҚ БАНКІ

HALYK BANK

НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА

ПРИОБРЕТЕНИЕ ДОЧЕРНЕГО БАНКА В КАЗАХСТАНЕ

Приобретение дочернего банка в Казахстане

26 февраля 2014 года Банк заключил соглашение с HSBC Bank plc о приобретении Народным Банком у HSBC 100% акций дочерней организации HSBC Bank plc в Казахстане ДБ АО «HSBC Банк Казахстан» (далее – «Сделка»).

Сделка завершилась после получения необходимых регуляторных одобрений и выполнения ряда определенных условий (включая успешное проведение миграции данных).

В сентябре 2014 года Банк получил разрешение НБРК на приобретение дочернего банка АО «HSBC Банк Казахстан» и на приобретение статуса банковского холдинга Банка. В мае 2014 года было получено соответствующе разрешение от Агентства по защите конкуренции.

28 ноября 2014 года Сделка была осуществлена – АО «Единый регистратор ценных бумаг» осуществило регистрацию сделки купли-продажи простых акций Дочернего банка АО «HSBC Банк Казахстана», заключенной между Банком и HSBC Bank plc. В результате данной сделки Банк приобрел 100% размещенных простых акций ДБ АО «HSBC» в количестве 70 500 штук.

27 ноября 2014 года Министерством юстиции Республики Казахстан осуществлена государственная перерегистрация Дочернего банка в связи с изменением наименования на Акционерное общество «Altyn Bank».

Сумма Сделки составила 30.9 млрд. тенге. Планируется, что Altyn Bank будет существовать как отдельное юридическое лицо.

В течение трех выходных дней в Altyn Bank были успешно изменены ИТ и транзакционные платформы, которые являлись собственностью HSBC Bank plc и не могли быть переданы новому владельцу. Данной операции предшествовали месяцы подготовительной совместной работы ИТ и транзакционной команд Банка и HSBC с привлечением сторонних разработчиков. Был проведен целый ряд тестов и пробные миграции. Принимая во внимание полный переход Altyn Bank на ИТ и транзакционные решения Банка, данная Сделка является уникальной для Казахстанского рынка.

На 31 декабря 2014 года активы Altyn Bank составляли 136.7 млрд. тенге, обязательства – 109.3 млрд. тенге, собственный капитал – 27.4 млрд. тенге. Качество кредитного портфеля является высоким – уровень NPLs 90+ составляет 5.5% на конец 2014 года.

В настоящее время Altyn Bank осуществляет свою деятельность в качестве универсального банка, предоставляя широкий спектр продуктов и услуг как розничным, так и корпоративным клиентам. Основными направлениями деятельности Банка являются: корпоративный банкинг, услуги для физических лиц, казначейские операции и глобальные рынки.

HALYK BANK
www.halykbank.kz

ҚАЗАҚСТАН ХАЛЫҚ БАНКІ

HALYK BANK

НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА

ОБЗОР ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Основная деятельность Банка ориентирована на обслуживание розничных и корпоративных клиентов и клиентов МСБ. Услуги Банка, предоставляемые дочерними компаниями, также включают услуги страхования, лизинг, управление активами и брокерские услуги.

Розничные продукты Банка

Депозиты физических лиц

Народный Банк продолжает занимать лидирующие позиции на рынке вкладов физических лиц. По состоянию на 1 января 2015 года доля Банка на рынке депозитов банков второго уровня составляет 20.4% (на 01.01.2014 – 20.3%), при этом доля Банка по срочным вкладам составляет 19.1% (на 01.01.2014 – 18.6%), по депозитам до востребования – 32.7% (на 01.01.2014 – 33.0%).

Банк продолжает оставаться лидером по абсолютному приросту депозитного портфеля физических лиц среди банков второго уровня. За 2014 год портфель Народного Банка прирос на 105.5 млрд. тенге.
Банком принимается активное участие в реализации государственных и социальных программ. Так в рамках программы Легализации имущества Банком была осуществлена реализация специального накопительного вклада «Halyk-Легализация-2014» (Закон «Об амнистии граждан Республики Казахстан, оралманов и лиц, имеющих вид на жительство в РК, в связи с легализацией имущества»), проводится работа по популяризации данной программы путем размещения соответствующей информации на сайте и в отделениях Банка. С целью оказания материальной благотворительной помощи, в рамках государственной образовательной накопительной системы Банком совместно с Частным фондом «Бобек» была реализована программа по открытию счетов воспитанникам детских домов (около 7 тыс. счетов) и зачислению на них денег Фонда.

Розничное кредитование

Прирост ссудного портфеля физических лиц Банка в 2014 году составил 14.3%. В то же время, по рынку происходило снижение роста розничного кредитования, которое было обусловлено введением регулятором ограничительных мер в части наращивания БВУ портфеля потребительских займов. Отметим, что основным генератором прироста розничного ссудного портфеля, в том числе и в 2014 году являлись потребительские займы, на долю прироста которых приходится более 70% от общего прироста ссудного портфеля как в 2013 году, так и в 2014 годах.

Доля Банка на рынке розничного кредитования по итогам 2014 года составила 13.2%.

Объем выдач в 2014 году превысил объемы 2013 года и составил более 238 млрд. тенге.

Платежные карточки

По состоянию на 1 января 2015 года Народный Банк продолжает лидировать на рынке банковских услуг по обслуживанию платежных карточек. Количество активных платежных карточек банков второго уровня по состоянию на 1 января 2015 года составляет 7,219 тыс. штук. Доля Банка на данном рынке составляет 47.6 % (3,437 тыс. штук).

В ноябре 2014 года Банк совместно с международной платежной системой UnionPay International запустил проект по выпуску уникальных ко-брендовых платежных карточек – Altyn UnionPay и Altyn UnionPay Gold (карточки с повышенным уровнем безопасности транзакций).

Одна из главных стратегических услуг Банка – зарплатные проекты. Объем зачислений по зарплатным проектам в 2014 году увеличился на 13.6% по сравнению с 2013 годом, одновременно с этим произошло увеличение на 14.3% количества активных карточек в обращении.

Для обеспечения эффективного обслуживания своих клиентов Банк проводит работу по расширению сети обслуживания платежных карточек (банкоматы, POS-терминалы, мультикиоски) и по развитию услуг в этом направлении.

В 2014 году Банк продолжил развитие проекта «мобильный POS терминал Pay-me». По состоянию на 1 января 2015 года общее количество составило свыше 4.8 тыс. коммерсантов. За 2014 год с использованием мобильных POS терминал Pay-me было совершено свыше 20 тыс. транзакций на сумму более 241 млн. тенге. За 2014 год количество подключенных POS-терминалов и мобильных POS-терминалов увеличилось на 53.4% по сравнению с 2013 годом.

По состоянию на 1 января 2015 года доля Народного Банка по размещению банковских киосков и платежных терминалов составила 6.4%, POS-терминалов – 27.4%, банкоматов – 25.6%.

По состоянию на 1 января 2015 года в обращении находятся более 8.6 тыс. бесконтактных платежных карточек Visa PayWave.

В 2014 году было проведено около 2.5 тыс. транзакций с использованием бесконтактных платежных карточек Visa PayWave на сумму около 23 млн. тенге в сети Банка, а также установлено 199 POS-терминалов, принимающих бесконтактные платежные карточки. К концу 2015 года планируется расширение до 5 тыс. устройств, поддерживающих бесконтактные платежи. В настоящий момент, бесконтактная технология PayWave успешно работает на пунктах сбора оплаты платной дороги Астана-Щучинск и во многих других пунктах торговли и сервиса.

HALYK BANK
www.halykbank.kz

Зачисление социальных выплат

Банк, являясь одним из основных операторов пенсионных выплат в Республике Казахстан с 1996 года, обслуживает более 1.5 млн. пенсионеров и получателей пособий. Доля Банка в объеме всех выплат по республике составляет 56.0%.

Прием платежей

Банк, имея многолетний опыт работы по приему от физических лиц коммунальных, налоговых и других платежей, систематически развивает информационные технологии, телекоммуникации, терминальные устройства, программные продукты. Одним из важных направлений улучшения качества обслуживания физических лиц по вышеуказанной услуге является предоставление возможности оплаты услуг через дистанционные каналы продаж (далее – ДКП). Так, в сравнении с 2013 годом количество платежей в ДКП увеличилось на 2,018 тыс. платежей (на 16.8%), а объем платежей на 6.2 млрд. тенге (на 29.3%).

Дистанционные услуги физическим лицам

В рамках системы «Интернет-банкинг для физических лиц»

В мае 2014 года реализована возможность по управлению услугой «СМС банкинг» (подключение/отключение номеров мобильных телефонов, смена пакетов, активация мобильного приложения Мидлет).

Перечень поставщиков услуг расширен на 393 единицы, и на текущий момент можно оплатить по услугам более 1,000 поставщиков.

Количество пользователей системы было увеличено более чем на 127% до 442 тыс., клиентов. За 2014 год пользователями Интернет-банкинга проведено более 2.7 млн. платежей и переводов.

В 2014 году количество пользователей услуги «СМС банкинг» увеличилось по сравнению с 2013 годом на 45.3% и составило 1,289 тыс.

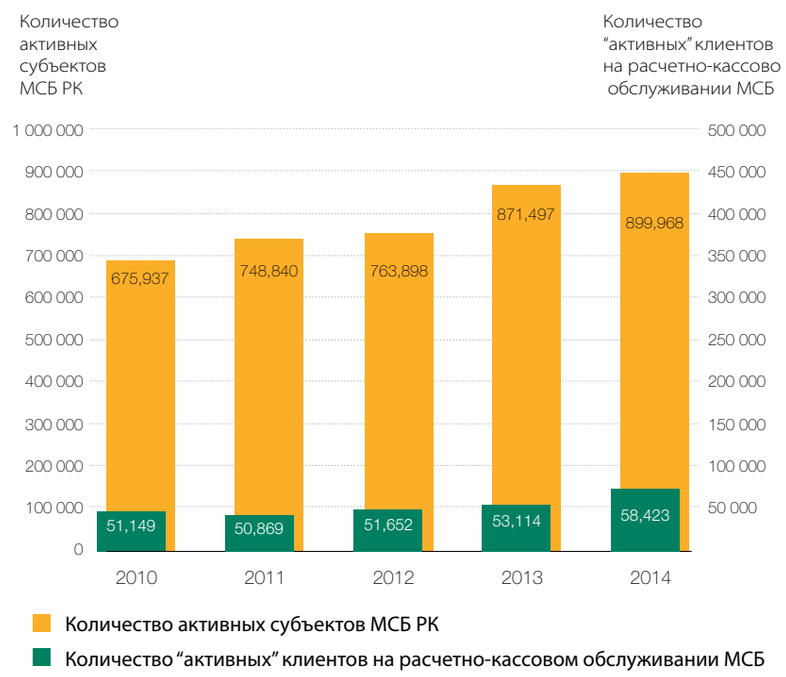
В рамках системы «Платежные терминалы»

В 2014 году дополнительно было закуплено 141 устройство. Всего, по состоянию на 1 января 2015 года количество платежных терминалов составило 289 устройств во всех 22-х областных филиалах Банка. Всего заведено более 150 поставщиков услуг.

По итогам 2014 года количество платежей увеличилось на 99.2% по сравнению с 2013 годом, что составило свыше 766 тыс. платежей.

Малый и средний бизнес

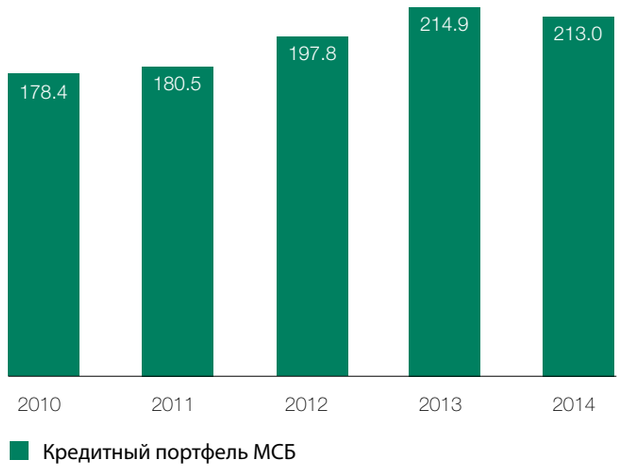
Банковские операции по обслуживанию клиентов сектора МСБ включают кредитование, транзакционные банковские услуги, лизинг, страхование, выпуск карточек и торговое финансирование. Хотя Банк не рассматривает свою деятельность в секторе МСБ как отдельный сегмент в целях бухгалтерского учета, эта деятельность регулируется предназначенным для этого отдельным департаментом Банка – Департамент продаж МСБ.



На 1 января 2015 года количество активных клиентов МСБ, обсуживающихся в Банке, насчитывало 58,432, включая 6,564 заемщиков, количество кредитов МСБ составило 17,185.

На 1 января 2015 года количество активных клиентов на рассчетно-кассовом обслуживании по МСБ составляет 58,432, из них количество клиентов, пользующихся продуктами Банка:

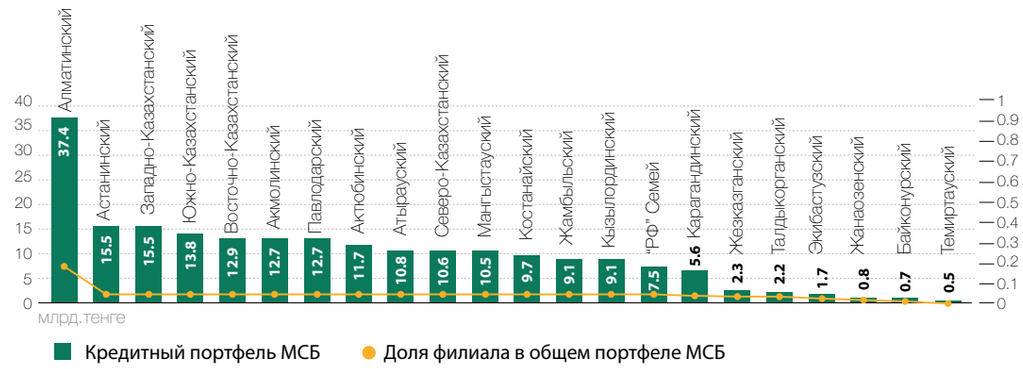
- более одного продукта – 14,879 клиентов, увеличение на 12.5%;
- 2-мя продуктами – 12,569 клиентов, увеличение на 11.7%;
- 3-мя продуктами и более – 2,310 клиентов, увеличение на 16.9%.



В кредитовании МСБ наблюдались следующие тенденции:

- по среднему бизнесу наблюдалась тенденция ежемесячного увеличения объемов выдаваемых займов на нужды субъектов среднего бизнеса, порядка 208.9 млрд. тенге выдано за 2014 год, что на 5.7% превышает выдачу прошлого года (197.6 млрд. тенге);
- по малому бизнесу прирост кредитного портфеля к фактическому показателю 2013 года составил 5.5%, что подтверждает достижение прироста по кредитному портфелю малого бизнеса в размере 5.2%, установленного стратегией развития МСБ на 2013-2015 годы.

В разрезе регионов кредитный портфель МСБ по состоянию на 1 января 2015 года выглядит следующим образом:



Наибольший портфель представлен: Алматинским ОФ – 17.5%, Астанинским ОФ – 7.3% и, Западно-Казахстанским ОФ – 7.3%, Южно-Казахстанским ОФ – 6.5%.

Продолжается активное участие Банка в государственных программах, направленных на поддержку предпринимательства Казахстана.

В рамках Программы «Дорожная карта бизнеса – 2020», по состоянию на 1 января 2015 года, АО «Народный Банк Казахстана» находится в числе лидеров среди БВУ, участвующих в Программе, по показателям объемов ссудного портфеля и количества заемщиков, которым одобрено участие в рамках государственной программы «Дорожная карта бизнеса – 2020».

Объем ссудного портфеля заемщиков Народного Банка равен 150.7 млрд. тенге, что составляет 14.6% от общего объема ссудного портфеля клиентов БВУ, участвующих в программе «Дорожная карта бизнеса – 2020» и занимает 2 место. Из 5,168 участников Программы, получивших положительное решение о включении в Программу, на долю клиентов Банка приходится 14.7% или 760 заемщика (проектов). Количество подписанных договоров гарантии по проектам гарантирования Банка составляет 142 (17.5%) из 811 одобренных заявок ФРП

[1]рассчетно-кассовое обслуживание, займы, зарплатный проект, эквайринг, корпоративные карточки, интернет-банкинг
*снижение объема кредитного портфеля МСБ связано с передачей крупных клиентов Среднего бизнеса в Корпоративный бизнес на сумму 17.6 млрд. тенге.

HALYK BANK
www.halykbank.kz

Фонда «Даму», при этом сумма гарантии ФРП «Даму» для Банка составляет 2,498 млрд. тенге, что представляет собой 14.9% от общей суммы гарантий, предоставленных ФРП «Даму» клиентам БВУ. По каждому из указанных показателей в отдельности и в целом, в рамках участия в Программе, Банк уверенно занимает 2 место.

Кроме Программы «Дорожная карта бизнеса – 2020», Банк участвует в ряде других совместных с ФРП «Даму» программ кредитования субъектов частного предпринимательства. По состоянию на 1 января 2015 года, в рамках действующей с 2009 года программы «Даму-Ондирис», Банком профинансировано 12 проектов на общую сумму свыше 2.97 млрд. тенге.

Народный Банк Казахстана своевременно и в полном объеме освоил средства, выделенные в рамках **государственной Программы поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, занятых в сфере обрабатывающей промышленности.** По количеству профинансированных проектов (104, или 24% от общего количества), Народный Банк является безусловным лидером среди БВУ-участников этой программы. Было профинансировано 104 проекта на сумму 20 млрд. тенге, при этом одобрение получили 110 проектов на сумму, превышающую 21.5 млрд. тенге. По объему выделенных и освоенных средств Народный банк находится в тройке лидеров.

В рамках реализации **Программы обусловленного размещения средств в БВУ и иных финансовых организациях для последующего кредитования СЧП г. Жанаозен**, Банком профинансировано 8 проектов на общую сумму 292.2 млн. тенге. В рамках программы развития моногородов на 2012–2020 годы, Банком профинансировано 72 проектов на общую сумму свыше 1.4 млрд. тенге.

Стоит также отметить, что в марте 2014 года Банком был подписан договор об обусловленном размещении средств в объеме 800 млн. тенге для последующего **кредитования субъектов женского предпринимательства**. Данная программа ориентирована на женщин-предпринимателей, зарегистрированных в форме ИП, либо юридического лица. По состоянию на 1 января 2015 года по данной программе было профинансировано 60 проектов на сумму 438 млн. тенге.

С целью увеличения объемов финансирования по МСБ, в течение 2014 года были проведены 3 этапа акции для привлечения новых клиентов малого бизнеса на финансирование по программам малого бизнеса. Эффект от проведенных мероприятий – увеличение объема выдач займов клиентам малого бизнеса за 2014 год в сравнении с прошлым годом на 20.2%.

Корпоративный бизнес

Корпоративный Блок предлагает бизнесу традиционное финансирование, услуги по выплате заработной платы и рассчетно-кассовому обслуживанию, торговое финансирование, продукты хеджирования валютных рисков, а также продукты инвестиционного банкинга совместно с дочерней компанией Банка. В сфере расчетно-кассового обслуживания корпоративных клиентов Банк по-прежнему уделяет большое внимание развитию технологий дистанционного обслуживания, наполнению новыми функциями системы интернет-банкинг. Для большинства корпоративных клиентов возможности системы настроены с учетом индивидуальных особенностей организационной структуры предприятий, специфичности бизнеса. Внедряются схемы управления денежными потоками для групп компаний с учетом возможности использования овердрафта.

Портфель корпоративных клиентов Банка включает крупные национальные компании, а также крупных и средних игроков, занимающих лидирующие позиции в своей отрасли или определённые ниши на рынке. По своим масштабам, обслуживание корпоративных клиентов остается одним из ключевых направлений деятельности Банка. Мы поддерживаем и развиваем сотрудничество с крупными компаниями в различных отраслях, ведем работу по привлечению и обслуживанию игроков так называемого «первого эшелона».

Начавшаяся в 2011 году активная работа по налаживанию и поддержанию долгосрочных отношений с такими клиентами, усилению партнерства с действующими клиентами и привлечению крупных компаний на обслуживание в Банк продолжается. Предлагаемый клиентам набор решений охватывает практически весь спектр финансовых задач, с которыми сталкиваются крупные компании самого разнообразного профиля. Подобный подход к работе с корпоративными клиентами основан на принципе партнерства и выбран для поддержания имиджа Банка и для удовлетворения пожеланий крупных компаний получать нестандартные решения по некоторым вопросам. Мы тщательно изучаем потребности клиентов, учитываем особенности их деятельности, стараемся глубоко понять специфику бизнеса, усовершенствовать состав и содержание предоставляемых продуктов и услуг. Результатом такой работы в 2014 году стало подписание Банком нескольких новых Договоров о сотрудничестве с известными крупными иностранными компаниями, работающими в Казахстане и ранее не обслуживавшимися в казахстанских банках.

Банк уверенно сохраняет рыночную долю в финансировании отечественных компаний, работающих в несырьевых секторах. Клиенты Банка, работающие в торговой отрасли, в 2014 году продолжили стабильно наращивать объемы продаж. В отчетном году наблюдается существенное улучшение качества кредитного портфеля в результате крупных погашений за счет реализации активов заемщиков и крупных досрочных погашений.

Результатом возобновления кредитования строительства коммерческой недвижимости в предыдущем году стало успешное завершение двух крупных объектов в 2014 году с перспективой полной запол-

HALYK BANK
www.halykbank.kz

няемости в ближайшее время. С участием наших корпоративных заемщиков продолжается завершение крупнейших инфраструктурных проектов в транспортной отрасли. Необходимо отметить, что Банк с осторожностью продолжает участие в новых строительных сделках, основываясь на выборе конкурентной концепции объектов и на привлечении надежных застройщиков, которые работают давно, имеют хорошую репутацию на рынке и обладают достаточным запасом прочности.

Низкое качество зерна, собранного в 2013 году, и плохие погодные условия при сборе зерна 2014 года, повлиявшие на количество и качество урожая, к сожалению, негативно отразились на всей сельскохозяйственной отрасли, в том числе на заемщиках Банка. В целом, предприятия этого рынка сегодня работают над механизмами восстановления, в том числе используют инструменты государственной поддержки.

Многие клиенты Банка уже ощущают эффект от государственной поддержки и продолжают восстановление благодаря участию в таких программах, как «ДКБ-2020» и «Программа посткризисного восстановления». Кроме того, в условиях ограниченной ликвидности в тенге, а также изменившейся стоимости фондирования в тенге, существенную поддержку получили предприятия обрабатывающей промышленности за счет фондирования средствами Национального Фонда.

В отчетном периоде количество корпоративных заемщиков, участвующих в различных программах, увеличилось до 47, при этом субсидируемая сумма долга выросла до 196 млрд. тенге, реализована программа поддержки сельскохозяйственного сектора «Агробизнес 2020». В текущем году планируется дальнейшее увеличение числа проектов, участвующих в государственных программах.

Банк также проводит индивидуальную работу по всем тревожным заемщикам в целях их оздоровления. В отчетном году проведение восстановительных мероприятий, как и в 2013 году, дало хорошие результаты. В 2014 году портфель NPL 90+ корпоративного бизнеса составил 86.7 млрд. тенге, снизившись на 73 млрд. тенге с начала года, в том числе путем списания безнадежной задолженности, без прекращения требований к заемщикам на сумму 48.2 млрд. тенге.

Динамика портфеля корпоративного сектора (млрд. тенге).

В целом, корпоративный блок завершил 2014 год с хорошими результатами. Банк сохранил всех крупных корпоративных клиентов, привлекли новых качественных заемщиков, увеличили доходы по портфелю более чем на 10%. К концу 2014 года клиентская база корпоративного блока Банка достигла 1,521 корпоративных клиентов, включая 220 заемщиков. В условиях жесткой конкуренции, Банк сохранил долю рынка в корпоративном секторе благодаря предложению наиболее полного спектра услуг нашим клиентам, использованию разветвленной региональной сети и сохранению надежных партнерских отношений.

Дочерние организации

Страховой рынок

АО «Казахинстрах» и АО «Халык-Life»

Дочерняя страховая компания Банка, АО «Казахинстрах» – это компания по общему страхованию, предоставляющая полный пакет основных страховых услуг всем категориям физических и юридических лиц во многих секторах экономики.

По состоянию на 1 января 2015 года АО «Казахинстрах» являлся одной из крупнейших компаний общего страхования в Казахстане с рыночной долей в страховых брутто премиях 13.6%, согласно статистике, опубликованной НБРК.

На 31 декабря 2014 года активы АО «Казахинстрах» составили 43.5 млрд. тенге, чистый доход компании за 2014 составил 3.1 млрд. тенге. Количество точек продаж АО «Казахинстрах» на 31 декабря 2014 года составляет 231.

АО «Халык-Life» предлагает различные виды продуктов личного страхования, включая продукты страхования жизни, аннуитетного страхования, страхования от несчастных случаев и страхования на случай болезни. На 31 декабря 2014 года активы АО «Халык-Life» составили 22.3 млрд. тенге. За 2014 год чистая прибыль компании АО «Халык-Life» составила 171 млн. тенге. Рыночная доля АО «Халык-Life» по страховым брутто премиям согласно статистике, опубликованной НБ РК, на 1 января 2015 года составила 16.9%.

Банковский бизнес

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)
Дочерний банк АО «Altyn Bank» осуществляет свою деятельность в качестве универсального банка, предоставляя широкий спектр продуктов и услуг

HALYK BANK
www.halykbank.kz

как розничным, так и корпоративным клиентам. Основными направлениями деятельности Дочернего банка являются корпоративный банкинг, услуги для физических лиц, казначейские операции. По состоянию на 31 декабря 2014 года Дочерний банк имеет 4 филиала и 1 дополнительное отделение филиала, находящихся в городах Алматы, Астана, Актау и Атырау.

На 31 декабря 2014 года активы Дочернего банка составляли 136.7 млрд. тенге, обязательства – 109.3 млрд. тенге, собственный капитал – 27 млрд. тенге.

Международные дочерние банки

Банк проводит банковские операции в России, Кыргызстане и Грузии через свои банковские дочерние организации на территории этих стран.

АО «Халык Банк Грузия»

АО «Халык Банк Грузия» – это коммерческий банк, зарегистрированный в Грузии и сфокусированный на банковской деятельности в корпоративном секторе и секторе МСБ. По данным на 31 декабря 2014 года АО «Халык Банк Грузия» владел общими активами в размере 179 млн. лари (17.5 млрд. тенге), ссудный портфель (брутто значение) составляет 121 млн. лари (11.9 млрд. тенге), собственный капитал сложился в размере 42.6 млн. лари (1.2 млрд. тенге). По итогам 2014 года была получена чистая прибыль в размере 1.8 млн. лари (186 млн. тенге). Значительным событием в 2014 году стала покупка собственного здания для филиала «Батуми», а также открытие нового, пятого по счету, филиала «Глдани», который расположился в одноименном густонаселенном районе рядом со станцией метро.

ОАО «Халык Банк Кыргызстан»

ОАО «Халык Банк Кыргызстан» – это коммерческий банк, зарегистрированный в Кыргызстане, который по виду деятельности позиционирует себя как универсальный банк. На 31 декабря 2014 года ОАО «Халык Банк Кыргызстан» владело активами в размере 3.6 млрд. сом (11.2 млрд. тенге), увеличение активов за 2014 год составило 878.5 млн. сом (2.7 млрд. тенге), собственный капитал сложился в размере 1.2 млрд. сом (3.6 млрд. тенге). По результатам деятельности за 2014 год была получена чистая прибыль в размере 87 млн. сом (270.5 млн. тенге), при этом чистая прибыль по неаудированной отчетности, составленной по МСФО по итогам 2014 года составила 164 млн. сом (508 млн. тенге).

ОАО «Халык Банк Кыргызстан» занимает среди банков Кыргызской Республики 13 позицию по активам и 10 место по ссудному портфелю (информация по состоянию на 01.10.2014 г.).

ОАО «НБК Банк»

ОАО «НБК Банк» – это региональный Российский банк с головным офисом, расположенным в г. Москва, и региональным офисом в Челябинском промышленном регионе. На 31 декабря 2014 года ОАО «НБК Банк» владел активами на общую сумму 6.3 млрд. рублей (19.6 млрд. тенге), и собственным капиталом на общую сумму 1.2 млрд. рублей (3.6 млрд. тенге). Ссудный портфель (брутто значение) в 2014 году увеличился на 20% по сравнению с 2013 годом и составил на 31 декабря 2014 года 2.9 млрд. рублей (9.0 млрд. тенге).

Лизинговый рынок

АО «Халык-Лизинг»

В 2014 году АО «Халык-Лизинг» было профинансировано казахстанских проектов на сумму 15.8 млн. тенге и российских проектов на сумму 40.6 млн. рублей (192.5 млн. тенге при среднем курсе 4.74 за 2014 год). На сегодняшний день в Российской Федерации функционирует филиал АО «Халык Лизинг» в городе Челябинск. На 31 декабря 2014 года, активы АО «Халык-Лизинг» составили 6,717 млн. тенге.

Инвестиционный бизнес

АО «Halyk Finance»

АО «Halyk Finance» предоставляет полный спектр инвестиционно-банковских услуг и услуг по управлению активами, включая продажи и торговлю (с поддержанием котировок акций на торговой площадке АО «Казахстанская Фондовая Биржа»), управление инвестиционным портфелем, консалтинг и андеррайтинг, консультирование по слияниям и поглощениям, реструктуризация задолженности и аналитические обзоры. На 31 декабря 2014 года активы АО «Halyk Finance» составляли 24.1 млрд. тенге. За 2014 год АО «Halyk Finance» получило чистую прибыль в размере 2.2 млрд. тенге.

Совокупный портфель ценных бумаг клиентов, заключивших с АО «Halyk Finance» договоры на оказание брокерских услуг, на 31 декабря 2014 года составляет 143.8 млрд. тенге.

АО «Halyk Finance» является лидером рынка по количеству котируемых инструментов (68). В 2014 г. был получен статус маркет-мейкера по инструментам следующих эмитентов: АО «KEGOC», АО «Кселл», Kazakhmys PLC, АО «Народный Банк Казахстана», АО «АТФ Банк», «Евразийский Банк Развития», АО «Евразийский Банк», ДБ АО «Хоум Кредит энд Финанс Банк», ДО АО «Банк ВТБ», «НК «Продовольственная контрактная корпорация», АО «Казахтелеком», АО «Национальная компания «КазМунайГаз», АО «Аграрная кредитная корпорация», АО «Национальная компания «Казахстан инжиниринг», АО «ИО «КИК», ТОО «Жаикмунай».

За 2014 год АО «Halyk Finance» стало победителем в следующих номинациях:

- «Лучший Инвестиционный Банк Казахстана 2015» (Global Finance)
- «Лучший Инвестиционный Банк Казахстана 2014» (EMEA Finance)

HALYK BANK
www.halykbank.kz

- «Лучшее IPO в рамках приватизации» – АО «KEGOC» (EMEA Finance Achievement Awards 2014)

- «Лучший выпуск облигаций в швейцарских франках» – АО «НК «Қазақстан Темір Жолы» (EMEA Finance Achievement Awards 2014)

- «Лучший наднациональный выпуск облигаций» – Евразийский Банк Развития ((EMEA Finance Achievement Awards 2014)

- «Организатор сделок года» – Абжанов Арнат Рахатович (EMEA Finance Achievement Awards 2014)

- «Лучший Инвестиционный Банк Казахстана 2014» (Global Finance);

- «Лучший Инвестиционный Банк Казахстана 2013» (EMEA Finance);

- «Лучший Выпуск Корпоративных Облигаций в регионе EMEA» – АО «НК «КазМунайГаз» (EMEA Finance Achievement Awards 2013);

- «Лучший Инвестиционный Банк Казахстана 2014» (Cbonds);

- «Лидер рэнкинга инвестиционных банков по андеррайтингу облигаций в категории «корпоративный сектор» в Республике Казахстан 2014» (Cbonds).»

В 2014 АО «Halyk Finance» стало первым и единственным инвестиционным банком в Казахстане, получившим международный кредитный рейтинг дефолта эмитента («РДЭ») в иностранной и национальной валюте на уровне «BB», прогноз «Стабильный», краткосрочные РДЭ в иностранной и национальной валюте на уровне «B» и рейтинг поддержки на уровне «3» от международного рейтингового агентства Fitch Ratings.

По итогам 2014 года АО «Halyk Finance» возглавило рэнкинг инвестиционных банков по андеррайтингу облигаций в категории «корпоративный сектор» в Республике Казахстан (корпоративные внутренние тенговые облигации) как по количеству размещенных выпусков, так и по объёму размещений корпоративных внутренних тенговых облигаций по версии информационного агентства Cbonds. Согласно информации агентства Cbonds, за 2014 год АО «Halyk Finance» разместило 10 выпусков общим номинальным объёмом 158 млрд. тенге, что составляет 23% от общего количества выпусков и 41% от суммарного номинального объёма корпоративных внутренних тенговых облигаций эмитентов Республики Казахстан, размещенных на первичном рынке через торговую платформу KASE в указанном периоде. Общий объём первичных размещений облигаций, проведенных казахстанскими андеррайтерами за 2014 год через KASE, составил 389.7 млрд. тенге.

Кроме того, по итогам 2014 года АО «Halyk Finance» также возглавило рэнкинг инвестиционных банков по организации размещений корпоративных облигаций в Республике Казахстан (корпоративные внутренние тенговые облигации и Еврооблигации в иностранных валютах) как по количеству размещенных выпусков, так и по объему размещений корпоративных выпусков облигаций по версии информационного агентства Cbonds. Согласно информации агентства Cbonds, за 2014 год АО «Halyk Finance» разместило 13 выпусков облигаций общим номинальным объёмом 1.1 млрд. долларов США, что составляет 28.3% от общего количества выпусков и 16.4% от суммарного номинального объёма корпоративных облигаций эмитентов Республики Казахстан, размещенных на рынке в указанном периоде.

Телекоммуникационный бизнес

АО «Казтелепорт»

АО «Казтелепорт» предоставляет широкий спектр телекоммуникационных услуг для автоматизации деятельности Народного Банка и его дочерних организаций, процессинговых услуг, а также услуг по маршрутизации авторизационных запросов между банками, подключенными к АО «Казтелепорт» по каналу H2H. АО «Казтелепорт» является основным оператором в Республике Казахстан, предоставляющим каналы связи к Казахстанскому Центру Межбанковских Расчетов и АО «Казахстанская фондовая биржа», ТОО «Первому кредитному бюро».

Также в 2014 году проводилась работа по новым направлениям деятельности АО «Казтелепорт»:

- предоставление услуг центра обработки данных на оборудовании АО «Казтелепорт»;

- предоставление услуг IP-телефонии Группе;

- техническая поддержка ПО Colvir (АО «Халык Банк Грузия» и ОАО «НБК – Банк»);

- техническая поддержка по подключению и техническому обслуживанию POS-терминалов Банка;

- монтаж систем видеонаблюдения, пожаротушения и СКС;

- поставка расходных материалов для печатной техники.

На 31 декабря 2014 года активы АО «Казтелепорт» составили 1,599 млн. тенге. Чистый доход по итогам 2014 года составил 304 млн. тенге.

Рынок инкассаторских услуг

ТОО «Halyk Инкассация»

ТОО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Инкассация» специализируется по услугам инкассации банкнот, монет и ценностей. Компания позиционируется в финансовой Группе «Халык» с одной стороны, как одна из дочерних компаний, оказывающих самостоятельно услуги клиентам, с другой стороны, ее деятельность тесно связана с бизнесом Банка в части обеспечения наличностью каналов продаж Банка – розничного банка, являющегося финансовым и консолидирующим центром Группы «Халык».

HALYK BANK
www.halykbank.kz

ТОО «Halyk Инкассация» занимает лидирующие позиции по различным направлениям инкассаторской деятельности в Республике Казахстан.

В 2014 году автопарк Компании из 283 автомобилей на 100% укомплектован бронированными автомобилями. С целью контроля за передвижением спецавтомобилей Компании в отчетном периоде введена в эксплуатацию система GPS-мониторинга.

На 31 декабря 2014 года активы ТОО «Halyk Инкассация» составили 2,683 млн. тенге. За 2014 год чистый доход ТОО «Halyk Инкассация» составил 1,322 млн. тенге. На 31 декабря 2014 года филиальная сеть ТОО «Halyk Инкассация» состоит из Управления городской инкассации (г. Алматы), 18 филиалов, 36 отделений.

Пенсионный рынок

АО «НПФ Народного Банка Казахстана»

В связи с реформированием пенсионной системы Республики Казахстан Совет директоров АО «Народный Банк Казахстана» 31 декабря 2014 года принял решение о добровольной ликвидации дочерней организации Банка АО «НПФ Народного Банка Казахстана». Согласно принятому решению срок ликвидации АО «НПФ Народного Банка Казахстана» определен с 31 декабря 2014 года до полного завершения мероприятий по ликвидации в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.

Организации специального назначения

ТОО «Халык-Проект»

Постановлением НБРК от 21 сентября 2012 года №308 Народному Банку выдано разрешение от 4 октября 2012 года №1 на создание дочерней организации ТОО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана по управлению сомнительными и безнадежными активами «Халык Проект» (далее – ОУСА).

ОУСА создана в рамках Концепции улучшения качества активов банков второго уровня, одобренной Решением Совета по финансовой стабильности и развитию финансового рынка РК.

12 октября 2012 года уполномоченным органом Министерства юстиции Республики Казахстан осуществлена государственная регистрации и получены учредительные документы по ТОО «Халык Проект». Народный Банк первым среди банков второго уровня Республики Казахстан получил согласие регулятора на создание дочерней организации по управлению сомнительными и безнадежными активами.

Основной целью деятельности ОУСА является «очищение» ссудного портфеля Банка от сомнительных и безнадежных активов (Активы).

Основными задачами и функциями ОУСА являются приобретение Активов у Банка за счет заемных средств, качественное управление Активами, успешная реализиация Актива и полное погашение обязательств ОУСА перед Банком.

По состоянию на 01.01.15 г. сумма переданных в ОУСА активов составила 9.7 млрд. тенге.

В 2014 году ОУСА велась крупномасштабная работа по оздоровлению ссудного портфеля Банк как по Активам Головного Банка, так и областным филиалам Банка.

HSBK (Europe) B.V.

На основании решения Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» от 30 сентября 2014 года о добровольной ликвидации дочерней организации Банка компании HSBK (Europe) B.V., находящейся в Нидерландах, 23 декабря 2014 года осуществлено снятие компании HSBK (Europe) B.V. с регистрационного учета Торговой Палаты Нидерландов в связи с ее добровольной ликвидацией (период ликвидационного процесса – с 9 октября 2014 года по 23 декабря 2014 года).

HALYK BANK
www.halykbank.kz

ҚАЗАҚСТАН ХАЛЫҚ БАНКІ

HALYK BANK

НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Введение

Политика Группы в области риск-менеджмента направлена на формирование целостной системы управления рисками, соответствующей характеру и масштабности деятельности Группы, профилю принимаемых ею рисков, а также отвечающей потребностям дальнейшего развития бизнеса. Группа продолжает развивать систему управления рисками, планомерно и последовательно реализуя мероприятия, направленные на совершенствование методов выявления рисков, их управления, а также оценки и контроля.

Управление кредитными рисками

С целью эффективного управления кредитными рисками в Банке внедрены система риск-менеджмента и действующие бизнес-процессы, учитывающие разделение функций продаж и управления рисками, сформирована организационная структура управления кредитными рисками, включающая в себя коллегиальные органы и подразделения, участвующие в оценке и управлении кредитными рисками.
Управление кредитными рисками в Банке достигается посредством:

- «трех линий защиты» – первичного анализа кредитного риска инициирующим подразделением и анализа подразделением управления рисками, контроля со стороны подразделения внутреннего аудита;
- установления лимитов на контрагентов в зависимости от типов (кредитных) операций или продуктов;
- диверсификации кредитного портфеля с целью недопущения чрезмерной концентрации риска на уровне заемщиков, отраслей и в географическом разрезе;
- мониторинга кредитного портфеля для идентификации ухудшения качества на ранней стадии;
- формирования адекватных резервов на возможные потери.

Банком, для оценки кредитного качества корпоративных заёмщиков используется внутренняя рейтинговая модель (Internal Rating Model, IRM), которая основывается на количественных показателях (финансовые показатели заемщика), а также на качественных показателях, включая оценку бизнеса заемщика, отраслевых параметрах и качестве менеджмента заёмщика.

В целях оценки подверженности Банка риску воздействия негативных изменений в макроэкономической ситуации на внешних и внутренних рынках, а также определения эффекта от реализации стрессовых сценариев (уровень провизий, миграция кредитных рейтингов, доля неработающих займов) Банком периодически проводится стресс-тестирование кредитного портфеля, в том числе ежегодное bottom-up стресс-тестирование по требованию Регулятора.

В качестве инструмента эффективного контроля и мониторинга рисков в розничном бизнесе и МСБ Банком продолжает применяться подход, основанный на комплексном систематическом мониторинге программ кредитования, включающий анализ качества портфеля и параметров финансирования, корректировку существующих моделей кредитования против происходящих изменений в конкурентной и социально-экономической среде или уровне риска по определенным группам заемщиков.

Система принятия кредитных решений в Банке базируется на делегировании Советом директоров соответствующим коллегиальным органам определенных полномочий и установлении для каждого органа лимитов финансирования. По корпоративным заёмщикам рассмотрение заявок осуществляется Коммерческой Дирекцией Банка (КД). Кредитные заявки, превышающие полномочия КД, а также сделки с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, требуют дальнейшего утверждения Советом директоров. По заёмщикам МСБ полномочия делегированы Кредитным комитетам филиалов и Кредитному комитету филиальной сети, по вопросам розничного финансирования – Центру принятия решений (ЦПР) и Розничному кредитному комитету Головного Банка (РКК ГБ). Стандартные займы по программам беззалогового розничного кредитования одобряются в автоматическом режиме при прохождении проверки программным модулем, нестандартные беззалоговые заявки подлежат процедуре кредитного одобрения через ЦПР/РКК ГБ.

В рамках развития ЦПР, в 2014 году была продолжена работа по автоматизации процедур принятия кредитных решений, которая позволила повысить контроль при принятии решений и сократить операционные риски, обусловленные увеличением скорости обработки кредитных заявок.

В целях снижения риска концентрации полномочий и повышения объективности устанавливаемых лимитов, Банком внедрена методика установления и пересмотра лимитов кредитования МСБ в филиалах. Методика основана на сбалансированном учете качественных и количественных показателей филиала с учетом потенциала развития региона, опыта ключевого менеджмента и качества кредитного портфеля филиала.

HALYK BANK
www.halykbank.kz

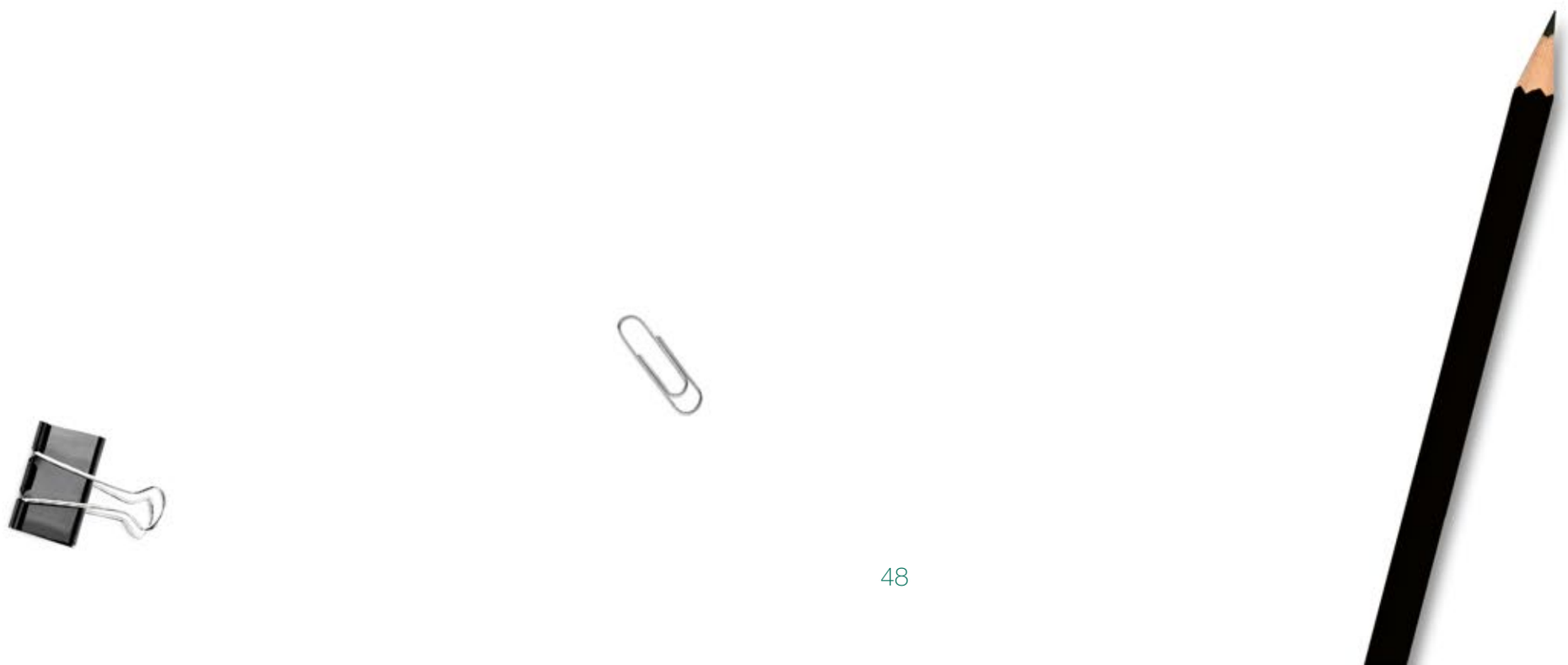
Кредитные комитеты дочерних банков также наделены определенными полномочиями, в рамках которых осуществляется принятие решений. Заявки, превышающие предоставленные дочерним банкам полномочия, направляются на рассмотрение соответствующего органа Банка. Банком на периодической основе производится мониторинг и, в случае необходимости, – пересмотр лимитов самостоятельного принятия решений и полномочий кредитных комитетов дочерних банков.

Также, немалое внимание уделяется развитию системы управления рисками в Группе, направленная на мониторинг, выявление, исключение слабых мест в существующих процедурах управления рисками и внутреннего контроля, а также повышению уровня квалификации сотрудников дочерних организаций и филиалов Банка.

Банк продолжает работу по улучшению качества портфеля займов, применяя меры поддержки заёмщиков, предусмотренные Программами Правительства. В рамках поддержки предпринимательского сектора со стороны государства, в 2014 г. были разработаны и внедрены следующие программы: «Женское предпринимательство», «Поддержка субъектов агропромышленного комплекса», «Даму–Өндіріс II».

В течение 2014 года проведены мероприятия по списанию за счет сформированных провизий безнадежной задолженности (без прощения). В результате достигнуто снижение размера просроченной задолженности и улучшение качества ссудного портфеля. По состоянию на 31 декабря 2014 года объем списанных займов (без прощения) составил 67.2 млрд. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2014 года значительный удельный вес в структуре ссудного портфеля Группы занимают розничные займы (25.4%) (включая 18.2% потребительские займы и 7.2% ипотечные займы). В разрезе отраслей крупнейшую долю занимают займы, предоставленные сектору оптовой торговли (20.0%), услуг (11.9%), строительства (8.3%), и недвижимости (6.8%).



HALYK BANK
www.halykbank.kz

Структура ссудного портфеля Группы по секторам экономики, %

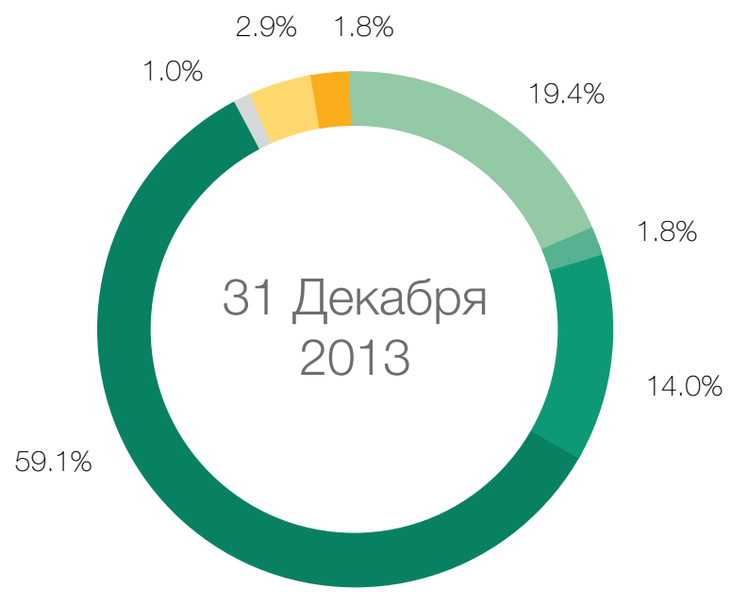
- Розничные займы
- Оптовая торговля
- Строительство
- Услуги
- Недвижимость
- Розничная торговля
- Сельское хозяйство
- Финансовый сектор
- Прочие сектора

Управление активами/пассивами

В целях формирования оптимальной структуры банковских активов, обеспечивающей сбалансированный подход к управлению соотношением «риск-доходность», Группа осуществляет вложения во внутренние и внешние активы, диверсифицированные по типам банковских продуктов, сегментам экономики, видам валют и срокам погашения.

Структура активов Группы за 2014 год претерпела незначительные изменения и представлена следующим образом:

Структура активов Группы, %



HALYK BANK
www.halykbank.kz

За 2014 год активы Группы выросли на 12.1%. Основная причина роста валюты баланса обусловлена проведенной в феврале 2014 года девальвацией национальной валюты, в результате которой тенговый эквивалент активов Группы, номинированных в иностранной валюте, был значительно увеличен. При этом существенное увеличение произошло за счет роста ссудного портфеля, рост которого в абсолютном значении составил 165.8 млрд. тенге (12.4%). Ссудный портфель Группы продолжает оставаться крупнейшей статьей в структуре активов Банка, по состоянию на 31 декабря 2014 года его доля составила 58.7%. Другими крупными статьями в структуре баланса являются денежные средства и их эквиваленты и портфель ценных бумаг, которые также выросли на 11.2% и на 11.0% соответственно. Увеличение статьи денежные средства и их эквиваленты обусловлено регуляторными изменениями банковского регулирования РК, в соответствии с которыми, в целях повышения внутреннего потенциала кредитования экономики, банки обязаны размещать часть своих собственных средств (капитала) внутри Казахстана. В результате Банком были осуществлены мероприятия, которые привели к изменению структуры баланса, в частности, увеличению средств на корреспондентском счете в НБРК и уменьшению суммы размещенных вкладов в зарубежных банках. Также данная статья активов была увеличена Банком для удовлетворения повышенного спроса населения на наличную иностранную валюту как следствия проведенной девальвации тенге и ожидания дальнейшего ослабления национальной валюты.

Увеличение статьи ценные бумаги обусловлено приобретением Банком в 2014 году еврооблигаций, в основном, казахстанских эмитентов, что привело к росту статьи на 38.6 млрд. тенге (11.0%). Также отмечаем увеличение статьи основных средств на 20.9 млрд.тенге (28.9%), связанное, в основном, с приобретением Банком земельного участка с незавершенным капитальным строительством.

Группой проводится регулярный мониторинг текущей позиции действующих лимитов на банки-контрагенты на соответствие риск-аппетиту Группы. При выявлении негативных факторов в деятельности банков-контрагентов и/или стран их оперирования Группа в оперативном порядке проводила корректирующие мероприятия по сокращению размера и сроков установленных лимитов.

Также в целях управления ликвидностью, Группа поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования.

Структура обязательств Группы за 2013 и 2014 гг. выглядит следующим образом:

Структура обязательств Группы, %

- Средства клиентов
- Средства кредитных учреждений
- Выпущенные долговые ценные бумаги
- Прочие обязательства

HALYK BANK
www.halykbank.kz

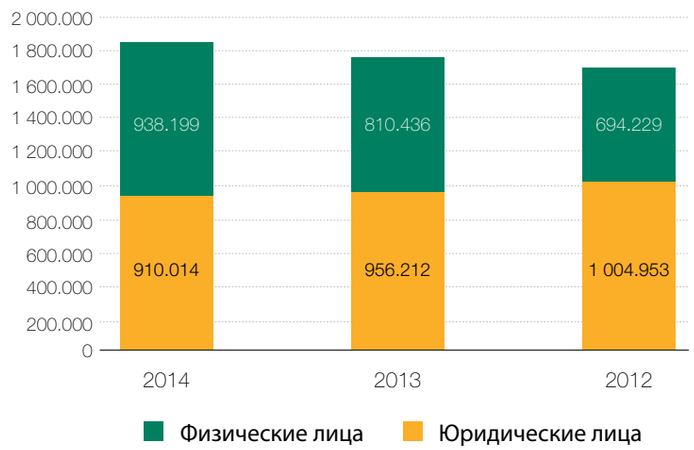
Основные изменения в структуре обязательств в 2014 году произошли по выпущенным долговым ценным бумагам и средствам клиентов. Так, в ноябре 2014 года Банк выпустил облигации на сумму 100 млрд. тенге со сроком погашения 10 лет, с фиксированным полугодовым купоном, 7.5% годовых.

В 2014 году фондирование обеспечивалось, в основном, за счет вкладов и текущих счетов корпоративных клиентов и клиентов розничного сектора. По итогам 2014 года средства клиентов увеличились в абсолютном выражении на 81.6 млрд. тенге (4.6%) и продолжают занимать наибольший удельный вес в структуре обязательств, который составил по итогам 2014 года 79.2% против 83.6% в 2013 году.

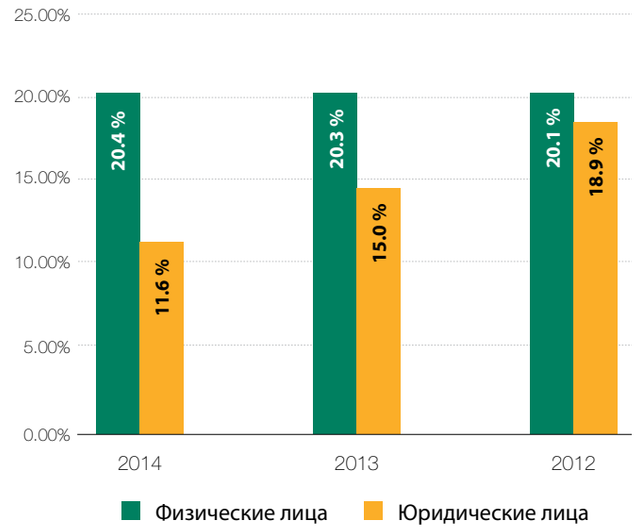
При этом, структура депозитной базы претерпела значительные изменения за счет перераспределения средств клиентов в пользу текущих счетов юридических лиц и вкладов физических лиц. Так, срочные вклады клиентов уменьшились на 4.7% на фоне увеличения текущих счетов клиентов на 24.4%. Данные изменения, в основном произошли за счет средств юридических лиц, в то время как по физическим лицам положительный тренд 2013 года по увеличению депозитов на фоне текущих счетов сохранился и в 2014 году.

В 2014 году средства, привлеченные у физических лиц, увеличились на 127.8 млрд. тенге (15.8%), средства юридических лиц снизились на 46.2 млрд. тенге (-4.8%). Данные изменения привели к изменению депозитной базы Группы в пользу физических лиц, что способствует снижению концентрации крупных источников фондирования Группы и, соответственно, снижению риска ликвидности

Средства клиентов, млрд. тенге



Депозиты клиентов в разрезе доли на рынке, %



Нацеленность на привлечение фондирования с внутреннего рынка позволило Банку сохранить лидирующие позиции на рынке по привлечению средств клиентов. Так, по объему средств, привлеченных у физических лиц, Банк является абсолютным лидером на рынке с занимаемой долей в 20.4% по состоянию на 1 января 2015 года (20.3% по состоянию на конец 2013 года).

В целях оценки подверженности Банка риску ликвидности, Банком регулярно проводится стресс-тестирование по влиянию оттока средств клиентов с наибольшей концентрацией на состояние ликвидности Банка, а также ежегодное bottom-up стресс-тестирование по требованию Регулятора.

HALYK BANK
www.halykbank.kz

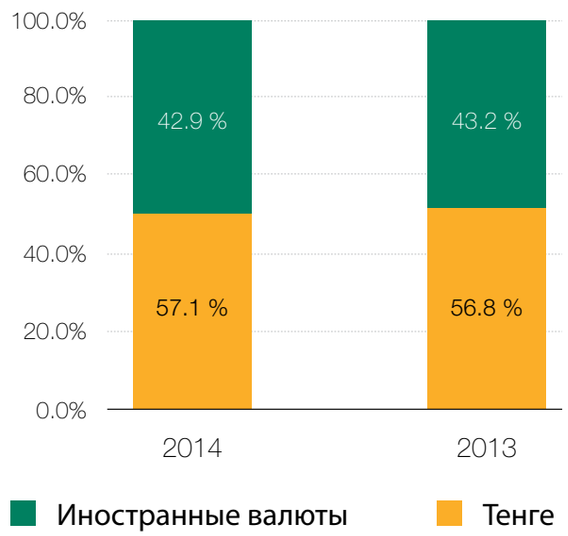
Управление рыночными рисками

В течение 2014 года Банк продолжал придерживаться консервативной политики при управлении валютными позициями, поддерживая нейтральные позиции во всех валютах, кроме позиции в долларах США.

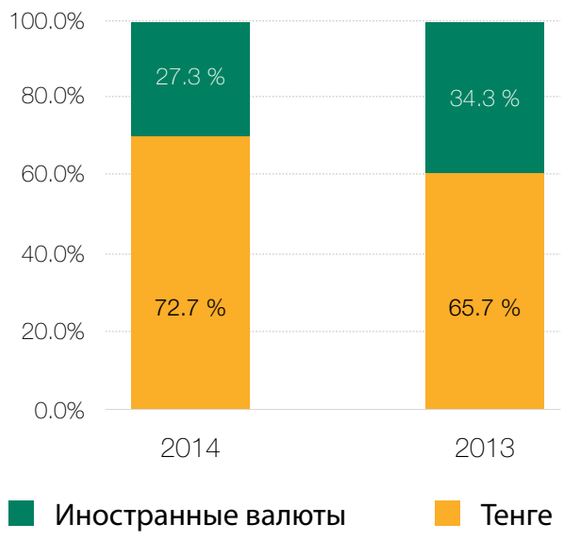
В течение 2014 года структура активов по видам валют претерпела незначительные изменения. В 2014 году, Банк благодаря эффективному ведению бизнеса и управлению рисками смог не только сохранить объем активов в национальной валюте, но и увеличить его (на 12.4%). Данный результат был достигнут, в том числе, посредством использования Банком предоставляемых НБРК инструментов для поддержания долгосрочной тенговой ликвидности. Таким образом, удельный вес активов в тенге составил 57.1% от финансовых активов Группы, при этом доля ссудного портфеля в тенге увеличилась с 65.7% до 72.7%.

В результате девальвации национальной валюты в 2014 году и ожиданий дальнейшего падения курса тенге по отношению к доллару США значительно увеличилась депозитная база Группы в иностранных валютах, преимущественно в долларах США, на 53.9%, в то время как в тенге уменьшилась на 34.5%.

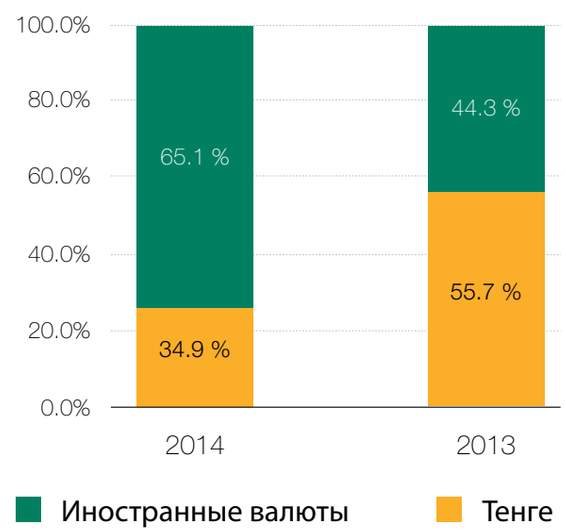
Активы Группы в разрезе валют, %



Ссудный портфель (нетто) Группы в разрезе валют, %



Средства клиентов Группы в разрезе валют, %



Группа определяет следующие источники процентного риска: процентный риск по портфелям ценных бумаг, а также процентный риск, возникающий в результате несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок (риск изменения ставки вознаграждения). Группа управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Группы по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу.

Внутренние лимиты, ограничивающие размер рыночного риска (валютный, процентный, ценовой) включают в себя лимиты Stop-loss, Expected Shortfall, DVBP, мониторинг соблюдения которых проводится на ежедневной основе. Размер установленных лимитов на регулярной основе пересматривается на предмет их актуальности и соответствия рыночным условиям и риск-аппетиту Группы.

Управление операционными рисками

В своей деятельности Банк подвержен операционному риску. Под операционным риском понимается вероятность возникновения потерь в результате неадекватных или недостаточных внутренних процессов, человеческих ресурсов и систем или внешних событий, в том числе включая юридический риск (исключая стратегический и риск потери репутации) и:

HALYK BANK
www.halykbank.kz

- риск, связанный с неопределенной, неадекватной организационной структурой Банка, включая распределение ответственности, структуру подотчетности и управления;

- риск, вызванный неадекватными стратегиями, политиками и (или) стандартами в области информационных технологий, недостатками в использовании программного обеспечения;

- риск, связанный с неадекватной информацией либо ее несоответствующим использованием;

- риск, связанный с несоответствующим управлением персоналом и (или) неквалифицированным персоналом Банка;

- риск, связанный с неадекватным построением бизнес-процессов либо слабым контролем за соблюдением внутренних документов и правил;

- риск, вызванный непредвиденными или неконтролируемыми факторами внешнего воздействия на операции Банка;

- риск, связанный с несоответствием внутренних документов Банка требованиям законодательства;

- риск, связанный с действиями персонала Банка, который может негативно отразиться на деятельности Банка, мошенничество.

Подразделение по управлению операционными рисками в составе службы риск-менеджмента Банка разработало и применяет в своей деятельности различные инструменты операционного риск-менеджмента:

- В Банке проводится оценка на предмет наличия операционного риска при внедрении и внесении существенных изменений в новые продукты/услуги, системы и бизнес-процессы, а также при существенных изменениях в организационной структуре. Инструмент «ORAP» полноценно функционирует и широко применяется, покрывая наиболее значимые области в деятельности Банка. В 2014 году данные проекты охватили такие направления деятельности, как предоставление дистанционных услуг, розничное кредитование, депозиты физических лиц и др.

- Были проведены обзоры существующих практик/систем управления рисками в двух дочерних организациях. В результате проведенной работы были разработаны соответствующие риск нивелирующие мероприятия по улучшению эффективности контролей по наиболее существенным рискам.

- На регулярной основе осуществляется сбор и анализ событий реализации операционных рисков Банка. Данные события регистрируются и соответствующим образом классифицируются в специализированной базе данных, информация которой в дальнейшем используется для формирования управленческой отчетности по операционным рискам, с целью анализа и принятия корректирующих мероприятий по минимизации операционных потерь в целом.

- Банк продолжает развивать инструмент операционного риск-менеджмента – Ключевые индикаторы риска (КИР). Данные индикаторы и их уровни подлежат периодическому пересмотру/обновлению и являются составной частью управленческой отчетности по операционным рискам.

- Банком была разработана и утверждена Методика определения и расчета допустимого уровня операционного риска и проведения оценки эффективности управления операционными рисками. Данная методика позволяет рассчитать допустимый уровень операционного риска по определенным направлениям деятельности Банка, с целью минимизации фактического уровня ущерба Банка от реализации операционных рисков.

- Подразделение по управлению операционными рисками является постоянным участником рабочих групп в Банке по различным проектам, а также вопросам связанных с минимизацией мошеннических действий, расследованием причин понесенных ущербов, создания комиссий по анализу имеющихся проблем, рисковых зон, с целью их минимизации и разработки соответствующих риск-митигирующих мероприятий.

Управление непрерывностью деятельности

С целью формирования своевременных и эффективных мероприятий в условиях чрезвычайных ситуаций, Банк обеспечивает наличие и поддержание системы обеспечения непрерывности деятельности, которая включает в себя нормативные правовые

HALYK BANK
www.halykbank.kz

документы, инфраструктуру, компетентный персонал и другие компоненты, позволяющие управлять процессом непрерывности деятельности в целом.

Инфраструктура Банка для обеспечения непрерывности деятельности состоит из Резервного центра обработки данных («Disaster Recovery site»), расположенного в г. Астана, и двух альтернативных площадок в г. Алматы, укомплектованных необходимыми в период инцидентов оборудованием и технологиями. Дополнительно по результатам проведенного в 2014 году анализа влияния на деятельность Банка, Правлением Банка решен вопрос о размещении в Павлодарском областном филиале Регионального центра обработки данных, куда будут вынесены критические бизнес-процессы Банка, а также принято решение о создании в г. Астана нового центра эмбоссирования в рамках мероприятий по обеспечению непрерывности деятельности операций по выпуску банковских карточек.

Компетентность персонала в области непрерывности деятельности обеспечивается обучающими мероприятиями, в частности для повышения осведомленности руководящих работников Банка в области управления непрерывностью деятельности в 2014 году был организован и проведен совместно с компанией «Ernst & Young» двухдневный обучающий семинар по курсу «Управление непрерывностью деятельности».

Для отработки и развития навыков, необходимых в период наступления инцидентов, на периодической основе проводятся учения/тестирования по реализации Плана по обеспечению непрерывности и восстановлению деятельности Банка и его отдельных элементов, с участием работников – членов бригад восстановления с выездом на альтернативные площадки Банка. Кроме того, в соответствии с графиком проведения учений\тестирований осуществляются тестирования по переходу критических информационных систем на резервные сервера Банка. В 2014 году было проведено более 10 различных видов учений, тестирований в рамках обеспечения непрерывности деятельности, в том числе по реализации Плана по обеспечению непрерывности и восстановлению деятельности и переходу на резервные сервера информационных систем.

Управление комплаенс-рисками

Банк определяет комплаенс-риск как имеющийся и потенциальный риск возникновения неблагоприятных последствий для Банка, в том числе расходов (убытков) и негативного влияния на деловую репутацию Банка, вследствие нарушения или неисполнения Банком законодательства Республики Казахстан, правил, регуляторных требований, предписанной практики, внутренних процедур и политик Банка, а также этических стандартов, в том числе, но, не ограничиваясь этим, надлежащих стандартов по поведению на рынке, урегулированию конфликтов интересов, честному обслуживанию клиентов, обеспечению высокого качества консультирования клиентов.

В целях построения эффективной системы корпоративного управления и внутреннего контроля, а также для оценки и контроля над комплаенс-риском в Банке создана Служба комплаенс – система функционального и организационного взаимодействия Compliance-контролера и участников комплаенс, в компетенцию которой входит осуществление внутреннего контроля. Служба комплаенс Банка состоит из Compliance-контролера, который подотчетен Совету директоров Банка и подразделений, ежедневный функционал которых направлен на минимизацию комплаенс-рисков (участников комплаенс). Участники комплаенс в части реализации функции комплаенс подотчетны Compliance-контролеру. Compliance-контролер назначается на должность Советом директоров Банка.

Координация деятельности Службы комплаенс Банка осуществляется Compliance-контролером. Связующим звеном между Compliance-контролером и участниками комплаенс является Управление Compliance Division.

Функционирование Службы комплаенс основывается на принципе независимости, который включает в себя четыре взаимосвязанных элемента:

1. координация Compliance-контролером деятельности Службы комплаенс;
2. отсутствие конфликта интересов;
3. свободный доступ к любой информации и работникам Банка (в рамках их функциональных обязанностей);
4. официальный статус.

Основными методами управления комплаенс-риском в Банке являются:

1. постоянный мониторинг действующего законодательства Республики Казахстан;
2. контроль соблюдения должностными лицами и работниками Банка требований законодательства Республики Казахстан;
3. обеспечение правильного понимания и применения законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Банка структурными подразделениями и работниками Банка;
4. идентификация, измерение, мониторинг и контроль комплаенс-рисков, в том числе при разработке и структурировании новых банковских продуктов и услуг, внедрении новых бизнес-процессов, технологий и т.д.;
5. контроль своевременного и качественного исполнения обязательных требований регулятора/уполномоченного органа;
6. проведение комплаенс-мониторинга (проверок) соответствующими участниками комплаенс деятельности подразделений Банка;

7. осуществление контроля разграничения прав доступа к инсайдерской информации и недопущения возможности неправомерного использования такой информации инсайдерами, включая контроль по ведению и поддержанию в актуальном состоянии списка лиц, обладающих доступом к инсайдерской информации Банка;

8. обеспечение соблюдения Банком мер, направленных на противодействие отмыванию доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ);

9. осуществление контроля соблюдения работниками установленных внутренними документами Банка требований по предупреждению конфликта интересов и т.д.

Во исполнение функций связующего звена, в целях минимизации, предупреждения возможных комплаенс-рисков Управление Compliance Division проводит следующие мероприятия:

1. организовывает и координирует применение инструмента по самооценке подразделениями Банка своей деятельности на предмет соответствия их деятельности требованиям законодательства Республики Казахстан, внутренним документам Банка. Отчет по самооценке комплаенс-рисков направляются на рассмотрение Правления Банка. По результатам указанной работы составляется план мероприятий снижению уровня рисков, выявленным в ходе самооценки, исполнение которого контролируется Управлением Compliance Division;

2. в Банке проводится идентификация и оценка уровня присущего Банку комплаенс-риска, оценивается уровень эффективности имеющейся в Банке системы контроля, определяется уровень остаточных комплаенс-рисков. Результаты такой оценки оформляются соответствующим отчетом и направляются Правлению и Совету директоров. Для улучшения эффективности контроля и снижения уровня остаточных комплаенс-рисков составляется план мероприятий, исполнение которого контролируется Управлением Compliance Division;

3. Управлением Compliance Division регулярно проводится обучение для сотрудников Банка по вопросам комплаенс, в том числе ПОД/ФТ. Ежегодно обучение проходят как вновь принятые работники Банка, так и работники ответственных подразделений Банка. В течение 2014 года обучение проводилось как в интерактивной форме, так и дистанционно (в режиме on-line), в соответствии с утвержденными Планами по обучению. Вышеуказанные мероприятия были направлены на повышение уровня осведомленности ответственных работников по вопросам комплаенс и процедурам ПОД/ФТ, что также позволяет минимизировать комплаенс-риск.

Кроме того, одной из основных задач Управления Compliance Division является обеспечение соответствия деятельности Банка требованиям законодательства РК в части ПОД/ФТ, для чего в Банке проводятся следующие процедуры:

1. надлежащая проверка клиентов (проведение процедур «Знай своего клиента»/KYC) перед установлением деловых отношений с клиентами (в том числе, проверка на причастность к категории Иностранное публичное должностное лицо, проверка по спискам террористов и террористических организаций). В случае невозможности принятия мер по надлежащей проверке клиента деловые отношения с таким клиентом не устанавливаются, операции не проводятся;

2. Банк, являясь субъектом финансового мониторинга, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан в части ПОД/ФТ информирует уполномоченный орган о совершенных клиентами Банка операциях, подлежащих финансовому мониторингу (пороговых и подозрительных). В Банке имеются необходимые информационные системы, позволяющие выявлять операции, подлежащие финансовому мониторингу, на основе заложенных типологий, схем и сценариев и направлять данные в уполномоченный орган. Кроме того, выявление операций, имеющих признаки подозрительности, осуществляют ответственные подразделения Банка на основании Признаков критериев определения подозрительных операций, которые не подлежат автоматизации.

Управление капиталом

В 2014 году Банк продолжил осуществлять управление капиталом с целью обеспечения непрерывной деятельности всех организаций Группы и оптимизации соотношения заемных и собственных средств. В течение отчетного периода Банк осуществлял работу, направленную на соблюдение требований к капиталу, установленных нормативами регулятора и требованиями Базельского соглашения о капитале.

С 2015 года по 2019 год планируется поэтапная реформа капитала банков согласно Соглашению Базель III, который обусловлен более высокими требованиями к достаточности капитала банков. При этом Базель III оставляет режим достаточности капитала, «основанной на риске» и предполагает реформу капитала банков. По мнению Банка, переход на новые стандарты не приведет к необходимости дополнительной капитализации Банка.

В целях оценки подверженности Банка риску воздействия негативных изменений макроэкономической ситуации, Банком периодически проводится стресс-тестирование по влиянию изменения различных макроэкономических факторов на показатели достаточности капитала, в том числе ежегодное bottom-up стресс-тестирование по требованию Регулятора.

HALYK BANK
www.halykbank.kz

ҚАЗАҚСТАН ХАЛЫҚ БАНКІ

HALYK BANK

НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА

СОЦИАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

ОАО «Народный Банк Казахстана» является системообразующим финансовым институтом Республики Казахстан, поэтому мы придерживаемся принципов активного вовлечения бизнеса в решении ключевых социальных проблем. В частности, поддержка традиционных общественных ценностей, культурного и научного наследия страны, спортивных организаций и объединений, учреждений здравоохранения, социально незащищенных слоев населения.

Банк уделяет особое внимание вопросам спонсорства и благотворительности. Для этих целей, в апреле 2012 года в Банке был создан Комитет по социальным вопросам Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана», который осуществляет контроль и оценку корпоративной социальной ответственности. Комитет является консультативно-совещательным органом Совета директоров Банка. Все предложения, разработанные Комитетом, являются рекомендательными. Комитет проводит мониторинг соответствия деятельности Банка требованиям законодательства в области корпоративной социальной ответственности, подготавливает свои рекомендации Совету директоров для принятия решений по вопросам, находящимся в компетенции Комитета. С начала создания Комитета было проведено четыре заседания, на которых были заслушаны отчеты и определены планы работы на ближайший год.

В течение последних тринадцати лет, Банк определил для себя основные направления социальной политики: защиту социально незащищенных слоев общества (детей-сирот, людей с ограниченными возможностями, ветеранов, детей с ограниченными возможностями), которых мы и придерживаемся, осознавая, что этим поддерживаются основные принципы социальной ответственности крупнейшего финансового института, работающего на благо укрепления и процветания казахстанского общества.

Оберегая будущее страны

Одним из важных направлений социальной политики Банка является поддержка детей-сирот, детей из малообеспеченных семей и детей, оставшихся без попечения родителей. Дети – это будущее Казахстана, поэтому Банк активно поддерживает благотворительные проекты, направленные на поддержку детских медицинских и социальных учреждений.

1. Поддержка проектов Благотворительного фонда «Аяла»

С 2008 года Народный банк выступает постоянным партнером благотворительного фонда «Аяла», а с 2011 года у каждого клиента и сотрудника Банка есть возможность перечислить добровольные пожертвования на счет Благотворительного фонда «Аяла» через систему Интернет-банкинг для физических лиц.

Для систематизации спонсорской деятельности в декабре 2012 года был подписан меморандум с благотворительным фондом сроком на пять лет, закрепляющий двустороннее сотрудничество с целью реализации социальных проектов Фонда по поддержке детских лечебных и образовательных учреждений Республики Казахстан.

За все время партнерства с фондом Банк принял участие в нескольких масштабных проектах фонда «Аяла»:

- *«Здоровье нации начинается с родильного дома»* – проект по оснащению родильных домов и отделений центральных районных больниц Алматинской области аппаратами фототерапии для лечения желтухи новорожденных.
- *«Я тоже хочу жить»* – проект по развитию детской кардиохирургии в нашей стране. В рамках этого проекта Национальный научный центр хирургии имени Сызганова получил медицинское оборудование в операционную и отделение реанимации.
- *«Дыши, малыш»* – проект по оснащению детских отделений реанимации родильных домов и перинатальных центров Республики Казахстан.
- *«Вдохнем жизнь»* – проект по оснащению медицинским оборудованием Акмолинской областной детской больницы и Областной детской многопрофильной больницы города Уральск.

В 2014 году Банк принял участие в таких проектах благотворительного фонда, как:

- установка детских площадок на территории республиканского детского клинического санатория «Алатау» (более 2 млн. тенге);
- проект «На охране детского зрения» (более 12.5 млн. тенге);

В преддверии нового 2015 года, Народный банк совместно с фондом «Аяла» провел очередной благотворительный проект «Письмо Деду Морозу» в холле Головного Банка. В рамках этого проекта была установлена новогодняя ёлка, которую украсили конвертами с письмами детей. Каждый из сотрудников Банка мог взять конверт, почитать письмо ребенка Деду Морозу и помочь осуществиться мечте, опустив конверт с вложенными деньгами в специальный бокс.

Всего за время сотрудничества на реализацию проектов с фондом «Аяла» Банком было выделено более 520 млн. тенге (163 млн. тенге – в 2014 году).

2. Поддержка проектов благотворительного фонда «СӘБИ»

Для расширения социальных проектов по поддержке детских лечебных и образовательных учреждений республики в 2012 году с благотворительным фондом «СӘБИ» был подписан Меморандум о сотрудничестве сроком на пять лет. Среди профинансированных проектов – «Образовательный проект», «Программа по поддержке молодых дарований «Алем», проект по строительству «Детской деревни семейного типа» в г. Астана, строительство спортивных и детских площадок на территории социальных детских учреждений, проект «Инво-такси» и др.

HALYK BANK
www.halykbank.kz

Всего за все время сотрудничество на реализацию проектов фонда Банком было направлено более 440 млн. тенге, только в 2014 году было выделено 148 млн. тенге.

3. Поддержка проектов частного фонда «Бобек»

С 2012 года Банк ежегодно помогает в реализации различных проектов частного фонда «Бобек». Так, в 2014 году Банком была оказана финансовая помощь в размере 20 млн. тенге, которая была направлена на оказание социальной помощи и обучение одаренных детей-сирот, детей, оставшихся без попечения родителей, детей из многодетных и малообеспеченных семей. Всего за время сотрудничества с фондом Банком было выделено более 40 млн. тенге.

4. Проекты шефства над детскими учреждениями, обеспечивающими содержание, уход и воспитание детей, оставшихся без попечения родителей.

Банк помогает 35 подшефным детским домам, школам-интернатам и специализированным детским учреждениям по всей Республике, которые закреплены за филиалами Банка. Регулярно оказывается помощь для улучшения их материального и технического состояния: покупка мебели, оборудования, одежды, канцелярских товаров, проведение праздничных, спортивных и образовательных мероприятий.

Для популяризации творчества воспитанников подшефных детских учреждений на сайте Банка была организована рубрика «Детское творчество» с целью поддержки творческих инициатив воспитанников подшефных детских учреждений. Кроме того, Народный Банк оказывает помощь подшефным учреждениям в реализации поделок воспитанников и приобретении материалов для занятий.

Также в течение года Банком в подшефных детских учреждениях были проведены различные акции, приуроченные к Наурызу, Дню защиты детей, Дню знаний, Новому году. Существенную помощь в проведении праздничных мероприятий оказали работники Банка собравшие необходимую детскую одежду, книги, игрушки и денежные средства, на которые были закуплены товары первой необходимости для детских учреждений города Алматы и области.

Взращивая древо познания

Традиционно Народный Банк помогает детям из детских домов получить высшее образование, чтобы они смогли достойно начать свой самостоятельный жизненный путь.

Проект «Народные студенты» для выпускников подшефных детских учреждений.

Крупный социальный проект Народного Банка «Народные студенты» был начат в сентябре 2007-го года и продолжается уже более семи лет. Это – специальная благотворительная программа, предназначенная для воспитанников подшефных детских домов, школ-интернатов для детей сирот и детей, оставшихся без попечения родителей из разных регионов республики. Благодаря ей воспитанники этих организаций из разных регионов Казахстана имеют возможность получать высшее образование и именную стипендию им. К. Абенова, учрежденную Народным Банком.

В августе 2014 года прошла четвертая традиционная встреча со студентами-выпускниками казахстанских вузов – участниками программы «Народные студенты». Благодаря проекту «Народные студенты» уже 39 воспитанников подшефных детских домов и школ-интернатов получили высшее образование, 14 выпускников проекта были трудоустроены в Банк. На сегодняшний день участниками этой программы являются 6 человек. Перед выпускниками открывается уникальная возможность для карьерного роста, как в структуре Народного Банка, так и всей финансовой группы «Халык». Некоторые из них уже стали частью многотысячного коллектива Народного Банка.

Всего с момента начала реализации проекта «Народные студенты» Банком затрачено свыше 45 млн. тенге, только на 2014–2015 учебный год было выделено 2.5 млн. тенге.

Расширяя творческий потенциал

Народный Банк на протяжении нескольких лет оказывает всеобъемлющую помощь культуре и искусству – духовной сокровищнице народа Казахстана.

- За последние годы Банк осуществил вклад в дело поддержки оперного и балетного искусства, выступив Генеральным спонсором второго театрального сезона 2014–2015 года Государственного театра оперы и балета «Астана Опера», сумма спонсорской помощи составила 85.9 млн. тенге.
- Благодаря поддержке Банка был проведен песенный концерт легендарной группы «Дос-Мукасан» в г. Алматы. Банк выступил Генеральным спонсором, а АО «Телерадиокомпания «Алматы» – организатором концерта. Сумма спонсорской помощи составила 10.4 млн. тенге.
- Также внося свой вклад в развитие культуры страны, Банк оказал спонсорскую помощь в издании книги-фотоальбома «Ассы – долина, покрытая серебром» в размере 2 млн. тенге.

Покоряя вершины спорта

Народный Банк занимает активную социальную позицию, оказывая материальную помощь казахстанским спортсменам, представляющим нашу страну на международных соревнованиях, а также спортсменам-инвалидам и юниорам из детских домов.

Поддержка спортивных соревнований, создание устойчивой материальной базы для успешного развития отечественного спорта является одним из основных направлений социальной политики Банка.

HALYK BANK
www.halykbank.kz

1. Проект «Народная лига»

1. С 2005 года действует проект «Народная лига» – социальный спортивный проект по поддержке здорового образа жизни и развитию активного баскетбольного движения, в котором принимают участие воспитанники подшефных детских домов и школ-интернатов. Проект прививает любовь к спорту, способствует организации досуга детей. Учитывая возросший уровень подготовки команд и возросшее желание детей участвовать в проведении Республиканского баскетбольного турнира «Кубок Надежды», в 2012 году совместно с Национальной федерацией баскетбола Республики Казахстан, турнир был реорганизован в официальный Чемпионат Республики Казахстан по баскетболу среди детских домов и школ-интернатов.

   В апреле 2014 года Банк успешно провел 2-й тур Чемпионата сезона 2013-2014 годов. Организация Чемпионата проводится при участии Национальной Федерации Баскетбола Республики Казахстан. В проекте участвует 18 подшефных детских домов и школ-интернатов, ежегодно к тренировкам привлекается более 500 воспитанников. Всего за 9 лет существования проекта на его реализацию было затрачено свыше 237.6 млн. тенге.

   В 2014 году на реализацию проекта было затрачено около 30 млн. тенге.

2. Банк поддержал отечественную Федерацию гимнастики РК. Благодаря целенаправленной спонсорской помощи спортсмены Федерации демонстрируют отличные результаты на международной спортивной арене, завоевали максимальное количество лицензий на II Юношеские спортивные игры.

   Народный Банк спонсирует Федерацию гимнастики Республики Казахстан с 2011 года. За все время сотрудничества на поддержку Федерации Банком было направлено свыше 55 млн. тенге. Только в 2014 году была оказана финансовая помощь на сумму 20 млн. тенге.

3. Еще одним крупным спортивным проектом, направленным на пропаганду здорового образа жизни среди населения в 2014 году стал III марафон «Смелость быть первым» в г. Алматы, где Народный Банк уже второй раз за время существования проекта выступил Почетным партнером. Марафон был проведен совместно с ТОО «Sport Center» (в рамках заключенного договора была оказана спонсорская помощь в размере 15.4 млн. тенге). Также совместно с этой же компанией было проведено вело-шоу «Спринт рейс Astana Motors», где Банк выступил Партнером (сумма спонсорской помощи составила 7.3 млн. тенге).

4. Также не остаются без внимания Банка и региональные спортивные организации. Так, в 2014 году, Народный Банк спонсировал ОО «Футбольный клуб «ӨзенМұнайГаз». Сумма спонсорской помощи составила 10 млн. тенге.

5. В 2014 году Народный Банк продолжил поддержку спортсменов паралимпийского движения, оказав материальную помощь Общественному Объединению «Спешиал Олимпикс». Всего за три года Банком в качестве финансовой помощи было направлено 2.5 млн. тенге. В 2014 году была оказана помощь в размере 1 млн. тенге.

Почитая подвиг героев

Помощь ветеранам Великой Отечественной войны – это дань героизму и стойкости солдат и офицеров, ковавших Великую Победу на полях сражений Великой Отечественной войны и освободивших народы от фашизма.

1. Марафон Победы

   «Марафон Победы» – традиционная республиканская акция АО «Народный Банк Казахстана» ко Дню Победы. В рамках социального проекта «Марафон Победы» Народным Банком ежегодно оказывается благотворительная помощь ключевым ветеранским организациям города Алматы. Областными и региональными филиалами банка проводятся акции по приобретению для ветеранов ВОВ-вкладчиков Банка продуктовых наборов.

   За последние шесть лет в рамках этой акции Народный Банк перечислил в помощь ветеранским организациям и участникам Великой Отечественной войны свыше 56 млн. тенге. Только в 2014 году ветеранам и ветеранским организациям Алматы, Астаны и Талгара была оказана благотворительная помощь, превышающая 7.8 млн. тенге. Из этих средств в областных и региональных филиалах была оказана помощь участникам ВОВ – вкладчикам банка в виде продуктовых наборов на общую сумму 6.1 млн. тенге.

   Ежегодная традиционная социальная акция Народного Банка «Марафон Победы» проводится на протяжении многих лет.

2. Понимая значимость заслуг и подвигов наших ветеранов, Банком было проспонсировано издание военной библиотеки в трех томах «Сквозь пламя войны» о казахстанцах-фронтовиках и тружениках тыла на сумму 2.8 млн. тенге. Знакомство с этой книгой позволит читателям прочувствовать все тяготы военного лихолетья, послужит развитию военно-патриотического воспитания у подрастающего поколения.

Создавая основу успешного бизнеса

Являясь лидирующим финансовым институтом страны, Народный Банк понимает значимость вклада в развитие экономики и сферы предпринимательства Казахстана.

Исходя из важности развития предпринимательского движения, в 2014 году Банк выступил Титульным спонсором конкурса бизнес идей «Atameken Startup». Данный конкурс проводится совместно с ОФ «Атамекен Стартап» в 12 городах Казахстана и направлен на поддержку и пропагандированное предпринимательского начала среди молодежи. Сумма спонсорской помощи составила 10 млн. тенге.

HALYK BANK
www.halykbank.kz

В 2014 году Банком были проспонсированы и иные социальные проекты на сумму 4 млн. тенге.

Система организации труда сотрудников Народного Банка

Система организации труда Банка регламентируется в соответствии с Трудовым кодексом Республики Казахстан, Кодексом Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет», Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

За период с 2007 по 2014 года проводилась системная и последовательная работа по оптимизации и автоматизации бизнес-процессов Банка, что позволило оптимизировать штатную численность персонала на 9% и способствовало повышению производительности труда.

В 2014 году продолжались работы по внедрению программного обеспечения, позволяющего унифицировать предоставление доступов в информационные системы операционно-кассовым работникам (были охвачены районные управления и некоторые подразделения ОПЕРУ). Проведены работы по переподчинению ряда каналов продаж Акмолинского ОФ Астанинскому РФ и Жезказганского РФ Карагандинскому ОФ. В целях сокращения расходов принято решение о выведении ряда подразделений в областные филиалы: так создано Управление выпуска карточек с дислокацией в г. Астана; управление Soft-collection, передислоцировано из Алматинского филиала в г. Павлодар, а также начаты работы по передислокации Контакт-центра Головного Банка из Алматы в г. Павлодар.

Подбор персонала проводится на основании утвержденных Правил поиска и подбора персонала в АО «Народный банк Казахстана». В целях повышения эффективности подбора специалистов регулярно ведется поиск и обновление личностных тестов, опросников, признанных на международном уровне. В Банке активно применяется программа развития и поощрения ключевых работников. В рамках данной программы наиболее опытные специалисты зачисляются в Кадровый резерв, с целью своевременного обеспечения потребностей Банка в управленческом персонале и в персонале, имеющем ключевое значение для подразделений Банка, а также для улучшения качественного состава персонала для реализации стратегических задач Банка. Работники, зачисленные в кадровый резерв имеют право на софинансирование Банком обучения по программе MBA и Магистратуры. В кадровый резерв 2014 были включены 372 работника Банка, 48% назначений в 2014 произошло из работников кадрового резерва, а в целом доля внутренних повышений/назначений в 2014 году составила 82%.

Мотивация персонала и проявление лояльности к Банку

В целях пооощрения работников за достижения в работе в Банке разработана система мотивации, в том числе осуществляется:

1. Периодический системный пересмотр должностностных окладов работников с учетом изменений труда на рынке.
2. Премирование работников по итогам работы за год, которое производится с учетом результатов оценки деятельности работников.
3. Единовременная премия ко Дню национальной валюты – тенге.
4. Единовременная премия ко Дню Независимости Республики Казахстан.
5. Ежемесячное премирование операционно-кассовых работников с учетом достигнутых результатов.
6. Предусмотрены льготы и компенсации:

- различные виды страхования – на случай болезни, страхование жизни;
- материальная помощь в связи с личными событиями работников;
- дополнительный оплачиваемый отпуск в связи с личными событиями работников;
- поощрение работников за выслугу лет;
- компенсации, связанные с приемом/переводом работников в другой регион внутри Банка и его дочерних организаций;

Бизнес-сфера	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	Отклонение 2014/2007	
Филиалы	8,253	8,306	7,792	7,725	7,470	7,394	7,395	7,308	(11%)	(945)
Головной Банк	1,554	1,602	1,522	1,463	1,491	1,496	1,534	1,638	5%	84
Итого	9,806	9,907	9,314	9,188	8,962	8,890	8,928	8,946	(9%)	861
Отклонение	687	101	(594)	(126)	(226)	(72)	38	18		
% Филиалы	5%	1%	(6%)	(1%)	(3%)	(1%)	0%	(1%)		
% Головной Банк	23%	3%	(5%)	(3.9%)	2%	0.3%	2.5%	1%		
Итого	8%	1%	(6%)	(1%)	(2%)	(1%)	0.4%	0.2%		

HALYK BANK
www.halykbank.kz

- спортивно-оздоровительные мероприятия для работников Банка. Аренда спортивных залов, проведение и организация турниров по разным видам спорта, организация и проведение республиканской спартакиады;

- программа признания достижений работников;

- поддержка неработающих пенсионеров системы Банка. Организация и проведение праздничных мероприятий, оказание материальной помощи к праздничным датам и в связи с личными событиями;

- проведение корпоративных мероприятий – Наурыз, 8 марта, семейный летний выезд на природу, День национальной валюты – тенге, новогодний вечер;

- программа развития инициатив;

- предоставление парковочных мест руководителям Банка;

- льгота работникам, находящимся в отпусках о беременности и родам;

- субсидирование ипотечных займов работников Банка;

7. Регулярно проводится «День посвящения» для вновь принятых работников.

8. Для повышения лояльности к Банку разработан и полностью исполнен план мероприятий по продвижению стратегии и корпоративных ценностей Банка, в том числе регулярно проводятся встречи руководителей и работников Банка с разъяснениями стратегии Банка, проводятся различные конкурсы.

9. Осуществляется постоянное информирование работников о деятельности Банка, о его достижениях, о стратегии, ценностях Банка путем организации совещаний, виртуальной гостиной, селекторных совещаний, информационных сессий с участием Председателя Правления, а также личных обращений руководителей Банка.

10. Информирование работников о событиях и новостях Банка осуществляется путем размещения информации на интрасайте Халык инфо, осуществляется ежеквартальный выпуск внутренней корпоративной газеты Халык Жаналык.

11. Проводятся различные конкурсы, развивающие спортивный и корпоративный дух работников.

12. Проводятся благотворительные акции в течение всего года для детей-сирот, детей с ограниченными возможностями, ветеранов ВОВ и трудового фронта, других граждан нашей страны, нуждающихся в помощи.

13. Разработан и исполнен план нематериальной мотивации, направленный на развитие корпоративного духа и повышение лояльности работников Банка.

14. С целью исследования удовлетворенности трудом ежеквартально проводится опрос удовлетворенности внутренних клиентов.

15. Был проведен опрос удовлетворенности трудом работников Банка с целью выявления основных мотиваторов, а также с целью исследования удовлетворенности трудом работников.

Развитие персонала

В области повышения квалификации и подготовки персонала основной акцент делается на корпоративное обучение работников и компаний Группы «Халык» с целью развития их навыков для реализации системы перекрестных продаж полного спектра услуг Группы «Халык», клиентоориентированного ведения бизнеса и качественного роста профессионального уровня работников и руководителей среднего звена. В 2014 году, в связи с объявлением Года качества обслуживания клиентов, акцент был сделан на обучение корпоративным стандартам обслуживания клиентов работников розничного бизнеса и работников малого и среднего бизнеса.

Для реализации системного подхода в обучении и развитии персонала с 2006 года в Банке на базе Управления развития персонала предусмотрен штат профессиональных бизнес-тренеров и преподавателей банковско-финансовых дисциплин, и сеть учебных помещений в головном офисе Банка и филиалах, включая специализированные компьютерные классы.

На базе Управления развития персонала осуществляется планомерная работа в области повышения квалификации персонала по следующим направлениям: проверка уровня профессиональных знаний; разработка обучающих программ, адаптированных к технологиям и практике работы Банка; проведение программ по развитию деловых навыков и повышению уровня знаний банковско-финансовых дисциплин во всех филиалах Банка.

В корпоративной информационной сети Банка действует Система дистанционного обучения, которая позволяет включать в мероприятия по обучению и развитию работников всей филиальной сети Банка, как на уровне городов, так и на уровне пригородов и районов.

Каждое направление корпоративного обучения выстроено на поэтапном подходе, учебный материал структурирован по уровням сложности и глубине детализации изучаемой информации. Данный подход обеспечивает непрерывное повышение уровня профессиональных знаний работников и совершенствование практических навыков работы.

Отдельные комплексы учебных материалов и программ разработаны для профессионального развития работников всех направлений бизнеса Банка, а также для ключевых категорий специалистов внутри каждого бизнес направления.

HALYK BANK
www.halykbank.kz

Согласно действующим нормативным требованиям, Банк проводит обязательное обучение и сертификацию работников определенных категорий. Проводится обучение по направлениям профессиональной деятельности, по программам профессиональной сертификации и MBA, по программам, связанным с внедрением новых технологий. Так же в Банке предусмотрены стажировки работников при производственной необходимости в других подразделениях Банка. Персонал Банка активно направляется для участия в казахстанских или международных форумах/конгрессах/конференциях.

Корпоративное обучение работников проводится по следующим основным направлениям:

- развитие базовых навыков управления руководителей среднего звена;
- развитие навыков продаж и эффективного обслуживания клиентов;
- обучение по продуктам Банка и дочерних компаний;
- внутренние правила и нормативы Банка;
- финансовый анализ.

Кроме того, работникам Банка, имеющим стаж работы более 6 месяцев, предоставляется возможность пройти обучение и профессиональную сертификацию во внешних организациях Республики Казахстан, СНГ и Дальнего зарубежья, при этом все расходы по обучению, перелету и проживанию в другие страны, оплачивает Банк.

В течение 2014 года обучение и профессиональную сертификацию во внешних организациях Республики Казахстан, СНГ и дальнего зарубежья прошли 511 работников банка (в том числе обязательное обучение по охране труда и технике безопасности работников Головного банка и филиалов), Бизнес-тренеры Банка в корпоративном формате, с выездом в филиалы, обучили 1,778 работников.

HALYK BANK
www.halykbank.kz

ҚАЗАҚСТАН ХАЛЫҚ БАНКІ

HALYK BANK

НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА

ОТЧЕТ О КОРПОРАТИВНОМ УПРАВЛЕНИИ

Корпоративное управление высокого качества является необходимым условием для успешной деятельности Банка на свободном и конкурентном рынке. Банку необходима эффективная система корпоративного управления, устанавливающая отношения между Советом директоров, Правлением и акционерами. Такая система способствует росту стоимости компании и гарантирует инвесторам, что их деньги используются эффективно.

С момента первичного публичного размещения (IPO) своих акций на международном рынке в 2006 году Банк придает особое значение этим принципам. Несмотря на то, что IPO изначально являлось процедурой по привлечению финансовых средств, оно также явилось знаком стремления соответствовать всем стандартам, которым должен соответствовать современный финансовый институт мирового уровня.

Необходимость дальнейшего развития и совершенствования системы корпоративного управления Банка обусловлена:

- новыми требованиями законодательства Республики Казахстан в отношении функционирования системы управления рисками в банках второго уровня;
- новыми рисками, с которыми сталкиваются финансовые организации в рамках своей деятельности в текущий период из-за замедления роста экономик как Республики Казахстан, так и ближайших стран-партнеров по Евразийскому экономическому союзу;
- стремлением Банка продолжить работу по построению эффективного, прозрачного, стабильного и инновационного финансового института, который в своей работе использует наилучшие практики и стандарты корпоративного управления, принятые на территории государств, входящих в ОЭСР.

Соблюдение Кодекса корпоративного управления Великобритании.

Настоящий раздел годового отчета был разработан в соответствии с правилами раскрытия и транспарентности Управления по контролю финансовых организаций Великобритании (FCA's Disclosure and Transparency Rules) DTR 7.2. (Положение о корпоративном управлении).

Как иностранная компания, чьи глобальные депозитарные расписки включены в официальный список Лондонской Фондовой Биржи, Банк не обязан соблюдать Кодекс корпоративного управления Великобритании, опубликованный Советом по финансовой отчетности (Financial Reporting Council) – независимым регулятором Великобритании, в мае 2010 года и дополненный в апреле 2012 года. Однако в соответствии с DTR 7.2., Банк обязан предоставлять в своем годовом отчете информацию о соблюдении им казахстанского Кодекса корпоративного управления, равно как и информацию о действующих принципах корпоративного управления, применяемых в дополнение к практике, соблюдение которой требуется законодательством Республики Казахстан.

Банк рассматривает Кодекс корпоративного управления Великобритании как ориентир для дальнейшего развития корпоративного управления.

В действующем Кодексе корпоративного управления Банка имеются отличия от Кодекса корпоративного управления Великобритании, которые раскрываются ниже. Эти отличия частично вызваны необходимостью соблюдать Казахстанский кодекс корпоративного управления и требования законодательства и Казахстанского регулятора – Национального Банка Республики Казахстан, и частично – реалиями местных условий деятельности Банка.

Кодекс корпоративного управления Банка и Кодекс корпоративного управления Великобритании

Кодекс корпоративного управления Банка содержит некоторые отличия от Кодекса корпоративного управления Великобритании. Ниже приводятся основные отличия:

- Кодекс корпоративного управления Банка не содержит требование регулярного переизбрания Совета директоров. Вместо этого, компетенция общего собрания акционеров включает установление срока полномочий Совета директоров.

Общим собранием акционеров, проведенным 25 апреля 2014 года, установлен трехлетний срок полномочий текущего состава Совета директоров. Такой подход не противоречит требованиям Кодекса корпоративного управления Великобритании, который предусматривает максимальный трехлетний срок для переизбрания Директоров.

- Кодекс корпоративного управления Великобритании предусматривает назначение одного из независимых директоров в качестве старшего независимого директора.

Совет директоров не назначал старшего независимого директора. Данный вопрос будет рассмотрен в будущем.

- Кодекс корпоративного управления Великобритании предусматривает проведение отдельных заседаний независимыми директорами как минимум раз в год, в частности, для оценки деятельности Председателя Совета директоров.

В течение 2014 года проводились неформальные встречи с участием корпоративного секретаря и независимых директоров с обсуждением вопросов стратегии, совершенствования процессов кор-

HALYK BANK
www.halykbank.kz

поративного управления, деятельности СД, улучшения работы корпоративного секретаря.

- Кодексом корпоративного управления Великобритании предусматривается, что как минимум половина состава Совета директоров, исключая Председателя, должна состоять из независимых директоров.

Кодекс корпоративного управления Банка не содержит прямого такого требования ввиду особенностей законодательства Казахстана, в соответствии с которыми в составе Совета директоров должно быть не менее трети независимых директоров. Однако состав Совета директоров, избранный общим собранием акционеров 25 апреля 2014 года включает 4 независимых Директора из 67 (не считая Председателя).

- Кодекс корпоративного управления Великобритании предусматривает, что неисполнительные директоры должны тщательно анализировать работу Правления на предмет её соответствия согласованным целям и задачам, осуществлять контроль над его деятельностью, а также убедиться в полноте предоставляемой финансовой информации, а также в том, что финансовый контроль и системы риск-менеджмента являются эффективными и надежными.

Кодекс корпоративного управления Банка налагает такую ответственность на всех членов Совета директоров Банка.

Казахстанский кодекс корпоративного управления и Кодекс корпоративного управления Банка

Под Казахстанским кодексом корпоративного управления понимается Кодекс корпоративного управления, одобренный Советом эмитентов в феврале 2005 года и Советом Ассоциации финансистов Казахстана в марте 2005 года (с учетом изменений и дополнений в июле 2007 года). При разработке Казахстанского кодекса корпоративного управления использовался обширный международный и казахстанский опыт. Данный кодекс является типовым для казахстанских компаний.

Кодекс корпоративного управления Банка был разработан с учетом Казахстанского кодекса корпоративного управления, требований законодательства, рекомендаций Казахстанского регулятора, этических норм и иных факторов. Соответственно, Кодекс корпоративного управления Банка включает более расширенные положения по сравнению с Казахстанским кодексом корпоративного управления, что способствует улучшению практики корпоративного управления.

Банк внедряет аналогичную практику корпоративного управления также и в других организациях Группы Халык, и полагает, что это способствует совершенствованию и единообразному пониманию принципов корпоративного управления во всей Группе.
Основные отличия Кодекса корпоративного управления Банка от Казахстанского кодекса корпоративного управления:

- Добавлены ограничения для кандидатов в Совет директоров и Правление, в соответствии с рекомендациями Казахстанского регулятора, нацеленные на повышение качества состава органов Банка и предотвращение конфликта интересов;

- Добавлены принципы ответственности Директоров и Правления;

- Описана организация деятельности Совета директоров и Правления с четким разграничением функций;

- Дополнены принципы рассмотрения вопросов вознаграждения Директоров и членов Правления.

Текст Кодекса корпоративного управления Банка вы можете найти на нашем сайте www.halykbank.kz.

События корпоративного управления в 2014 году

- Изменение в составе Совета директоров и Правления;

- Избрание председателя Совета директоров;

- Реализация сделки по приобретению Банком 100% доли участия в ДБ АО «HSBC Банк Казахстан» (переименован в акционерное общество «Altyn Bank» Дочерний банк АО «Народный Банк Казахстана»);

- Внесение изменений в Устав, Кодекс корпоративного управления и Положение о Совете директоров Банка, в целях приведения данных документов в соответствие с требованиями постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 февраля 2014 года № 29 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня».

Структура корпоративного управления

Народный Банк придерживается следующих принципов корпоративного управления:

- обеспечение акционерам реальной возможности для реализации их права на участие в управлении Банком;

- создание для акционеров Банка реальной возможности участвовать в распределении чистого дохода Банка (получение дивидендов);

- обеспечение своевременного и полного представления акционерам Банка достоверной информации, касающейся финансового положения Банка, экономических показателей, результатов деятельности, структуры управления Банком, в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка и инвесторами;

HALYK BANK
www.halykbank.kz

- обеспечение равного отношения ко всем категориям акционеров Банка;
- обеспечение максимальной прозрачности деятельности должностных лиц Банка;
- обеспечение осуществления Советом директоров Банка стратегического управления деятельностью Банка и эффективный контроль с его стороны за деятельностью исполнительного органа общества, а также подотчетность Директоров его акционерам;
- обеспечение Правлению Банка возможности добросовестно осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Банка, а также установление подотчетности Правления Банка Совету директоров Банка и его акционерам;
- общие принципы этического поведения в Банке;
- обеспечение функционирования эффективной системы внутреннего контроля Банка и ее объективной оценки.

Ниже в диаграмме показана структура подотчетности уровней корпоративного управления.

При Совете директоров созданы и функционируют следующие консультационно-совещательные органы: комитет по стратегическому планированию, комитет по аудиту, комитет по кадрам и вознаграждениям, комитет по социальным вопросам. Для ознакомления с более подробным отчетом о работе этих Комитетов, пожалуйста, смотрите соответствующий подраздел ниже.

При Правлении создан ряд рабочих органов в лице дирекций, комитетов и рабочих групп. Это позволяет детально рассмотреть крупные вопросы по каждому отдельно взятому сегменту. При необходимости и в случае требований законодательства, решения, принятые рабочими органами по таким вопросам, выносятся для утверждения Правлением или Советом директоров.

Для внедрения лучших практик корпоративного управления Совету директоров оказывают содействие внутренние и внешние аудиторы, Главный комплаенс – контролер (одновременно глава риск-менеджмента), корпоративный секретарь и т.п.

В Банке существуют службы внутреннего аудита, риск–менеджмента, Комплаенс– контроля (деятельность Банка в этих областях более подробно раскрывается ниже в подразделе «Управление рисками и внутренний контроль»), а также институт корпоративного секретаря, регулирующего, в частности, вопросы корпоративных конфликтов.

Для подтверждения финансовой отчетности организаций Группы «Халык», Банк привлекает аудиторские компании «Большой Четверки». В 2014 году эту функцию выполняла компания ТОО «Делойт» (Deloitte, LLP).

Распределение функций между Советом директоров и Правлением произведено в соответствии с законодательством Казахстана. Так, в компетенцию Совета директоров входят следующие наиболее важные вопросы:

HALYK BANK
www.halykbank.kz

- определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение Стратегии развития Банка, утверждение плана развития Банка в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан, а также в рамках утверждения Стратегии развития Банка установление и утверждение допустимых уровней рисков, осуществление мониторинга исполнения Стратегии развития Банка и оценки ее соответствия текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков и финансовому потенциалу, а также законодательству Республики Казахстан, рассмотрение отчета о результатах расчетов допустимых уровней рисков и их сравнения с текущим уровнем рисков Банка;

- обеспечение соответствия устава Банка требованиям законодательства Республики Казахстан, а также поддержание его в актуальном состоянии;

- предварительное утверждение годовой финансовой отчетности;

- осуществление мониторинга, контроля и оценки деятельности Правления Банка;

- утверждение организационной структуры Банка, обеспечение ее соответствия размеру, структуре, характеру и уровню сложности деятельности Банка;

- утверждение бюджета Банка на соответствующий год и осуществление контроля за его исполнением;

- установление прозрачной и эффективной системы критериев и процедур назначения членов Правления, а также работников, подотчетных Совету директоров, определение размеров их вознаграждения;

- обеспечение контроля за функционированием в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, в том числе путем утверждения соответствующих внутренних документов, определенных законодательством Республики Казахстан, рассмотрения информации и отчетов, подготовленных по итогам мониторинга и контроля за вопросами управления рисками, аудита, соблюдения требований законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Банка, в случаях, предусмотренных требованиями нормативного правового акта по вопросам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля, и в соответствии с ними;

- создание системы выявления и урегулирования конфликта интересов;

- осуществление анализа и оценки целесообразности выдачи займов, превышающих пять процентов от собственного капитала Банка, и принятие решения о выдаче таких займов;

- решения о заключении крупных сделок, сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями;

- решения о приобретении десяти и более процентов акций (долей участия) других юридических лиц;

- обеспечение постоянного диалога с акционерами Банка;

- создание уполномоченных коллегиальных органов Банка в соответствии с требованиями нормативного правового акта по вопросам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля, утверждение внутренних документов Банка, на основании которых они осуществляют свою деятельность;

- осуществление мониторинга и контроля за полнотой, достоверностью и своевременностью формирования и представления регуляторной отчетности.

В компетенцию Правления входят вопросы руководства текущей деятельностью Банка, включая:

- внедрение стратегических решений, принятых Советом директоров;

- разработка проектов стратегических документов для вынесения на рассмотрение Совета директоров;

- определение лимитов займов, гарантий и поручительств, которые не подпадают под понятие крупных сделок;

- назначение директоров филиалов Банка;

- взаимодействие с дочерними организациями Банка, филиалами и представительствами;

- внедрение механизмов внутреннего контроля и управления рисками в соответствии со стратегией, определенной Советом директоров;

- утверждение структуры и штата Банка.

Структура Совета директоров

В 2014 году Годовым общим собранием акционеров утвержден состав Совета директоров в количестве 7 человек.

В апреле 2014 года Нурабаев Ж. Д. вышел из состава Совета директоров по собственной инициативе.

В апреле 2014 года Годовое общее собрание акционеров избрало в состав Совета директоров Есенбаева М. Т., в качестве директора, представителя АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС».

HALYK BANK
www.halykbank.kz

Соответственно, на конец 2014 года состав Совета директоров выглядел следующим образом:

Состав Совета директоров	
Павлов Александр Сергеевич	Председатель, независимый директор
Вокурка Ульф	Председатель Комитета по стратегическому планированию, независимый директор
Дунаев Арман Галиаскарович	Независимый директор
Кайларс Франк	Председатель Комитета по кадрам и вознаграждениям, Председатель Комитета по социальным вопросам, независимый директор
Есенбаев Мажит Тулеубекович	Директор, представитель АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»
Рёль Кристоф	Председатель Комитета по аудиту, независимый директор
Шаяхметова Умут Болатхановна	Председатель Правления
Итого	**7 Директоров**

При определении независимости Директоров использовались критерии, установленные законодательством Казахстана.

Навыки и опыт Директоров

Народный Банк стремится к наилучшему балансу опыта, навыков и кругозора членов Совета директоров. Наличие различных взглядов при обсуждении вопросов позволяет Совету директоров наиболее эффективно исполнять свои функции и представлять интересы акционеров.

Независимые директора привносят опыт международного управления, стратегического видения, знания специфики крупнейших отраслей, в которых Банк осуществляет операции, корпоративного управления, риск-менеджмента.

Одновременно, все Директора владеют знаниями в банковском бизнесе, финансах в целом, управлении человеческими ресурсами, включая вопросы вознаграждений.

Ниже приводится обобщенная информация о навыках и опыте членов Совета директоров:

Навыки и опыт Директоров	
Банковское дело	6 Директоров
Нефтегазовая и горнодобывающая отрасли	4 Директора
Прочие отрасли реального сектора	5 Директоров
Финансы	7 Директоров
Лидерство	7 Директоров
Управление рисками	4 Директора
Международный опыт	5 Директоров
Стратегическое видение	7 Директоров
Корпоративное управление	7 Директоров
Управление человеческими ресурсами	7 Директоров
Итого	**7 Директоров**

HALYK BANK
www.halykbank.kz

Структура Правления

В течение 2014 года состав Правления претерпел некоторые изменения. В июле 2014 года в состав Правления была избрана Сатубалдина Ж. С., при этом в сентябре 2014 года член Правления Кишкимбаева С. Б. прекратила свои полномочия по собственной инициативе. В сентябре 2014 года в состав Правления был избран Кошенов М. У. Состав Правления выглядит следующим образом:

Состав Правления	
Шаяхметова Умут Болатхановна	Председатель
Альменов Марат Беркутбаевич	Заместитель Председателя Правления Розничный бизнес
Карабаев Даурен Сапаралиевич	Заместитель Председателя Правления Международная деятельность, казначейство и дочерние компании
Карпыкова Алия Сакеновна	Заместитель Председателя Правления Финансы и бухгалтерский учет
Кошенов Мурат Узакбаевич	Заместитель Председателя Правления Корпоративный бизнес
Кособоков Станислав Сергеевич	Заместитель Председателя Правления Малый и средний бизнес, ресурсы и маркетинг
Сатубалдина Жаннат Сагандыковна	Заместитель Председателя Правления Взаимодействие с крупными компаниями
Смагулов Аскар Сагидоллаевич	Заместитель Председателя Правления Операционная деятельность и информационные технологии
Ускимбаев Кожамурат Бейсович	Заместитель Председателя Правления Безопасность и проблемные кредиты
Итого	**9 членов Правления**

Деятельность Совета директоров

В целом Совет директоров и его Комитеты проводят свою работу в соответствии с планами работ на соответствующие периоды.

За 2014 год Совет директоров провел 430 заседаний, включая шесть заседаний в очной форме и 424 заседаний в заочной форме.

В ходе очных заседаний Совета директоров рассматривались наиболее важные стратегические вопросы, такие как:

- Результаты исполнения Стратегии Группы на 2013-2014 годы;
- Крупнейшие проекты Банка;
- Финансовая отчетность за 2013 год (предварительное утверждение) и квартальные отчеты Правления о результатах деятельности;
- Стресс-тестирование кредитного портфеля;
- Подходы к формированию тарифной политики;
- Анализ качества кредитного портфеля;
- Вопросы внутреннего аудита;
- Анализ сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями и др.

Заочное голосование проводилось по вопросам текущего характера, которые законодательными и внутренними документами отнесены к компетенции Совета директоров, и наиболее срочные вопросы, не терпящие отлагательства до следующего очного заседания.

Подробный отчет по работе комитетов

Общие положения

Комитеты при Совете директоров являются консультативно-совещательными органами Совета директоров Банка. Все предложения, разработанные Комитетами, являются рекомендациями, которые передаются на рассмотрение Совету директоров Банка.

Членами Комитетов, согласно казахстанскому законодательству, являются члены Совета директоров и эксперты. Более подробная информация по составам Комитетов приводится ниже в подразделах о работе соответствующих Комитетов.

Все Комитеты осуществляют свою деятельность на основании своих Положений.

HALYK BANK
www.halykbank.kz

Комитет по аудиту

Комитет по аудиту создан в июле 2005 года.
Комитет состоит из трех членов Совета директоров, которые избираются большинством голосов всех членов Совета директоров. При этом не менее двух членов Комитета должны являться независимыми директорами. В состав Комитета входят:

Рёль Кристоф
Председатель Комитета, независимый директор;

Павлов Александр Сергеевич
член Комитета, независимый директор;

Дунаев Арман Галиаскарович
член Комитета, независимый директор.

Все члены Комитета являются независимыми директорами, обладают знаниями и опытом в сфере бухгалтерского и налогового учета, внутреннего и внешнего аудита, управления рисками.

Компетенция Комитета

Комитет оказывает содействие Совету директоров по вопросам полноты и достоверности финансовой отчетности, соответствия Банка и дочерних организаций требованиям законодательства и внутренних документов (комплаенс-контроль), выбора и независимости внешнего аудитора, адекватности и эффективности системы внутреннего контроля и системы управления рисками, а также координирует работу внутреннего аудита.

Деятельность Комитета

За 2014 год было проведено 3 очных (рассмотрено 9 вопросов) и 58 заочных заседаний Комитета (рассмотрено 64 вопроса).

Для обеспечения полноты и достоверности финансовой отчетности Комитет рассмотрел промежуточные (квартальные) отчеты внешнего аудитора по данному вопросу, письма руководству Банка и дочерних компаний, а также одобрил и вынес на рассмотрение Совета директоров годовую финансовую отчетность за 2013 год.

В рамках данной работы Комитет, среди прочего, обсуждал с внешним аудитором и финансовым блоком Банка принципы важнейших бухгалтерских суждений, политик и процедур.

В течение 2014 года внутренним аудитом был проведен ряд проверок бизнес-процессов, а также подразделений Банка и дочерних организаций, результаты которых были рассмотрены Комитетом. Также Комитет регулярно рассматривает отчеты об исполнении рекомендаций внутреннего аудита Правлением Банка и дочерними организациями.

Был рассмотрен отчет по внутренней самооценке соответствия деятельности Департамента внутреннего аудита Банка Международным стандартам профессиональной практики внутреннего аудита Института внутренних аудиторов за 2013 год.

Комитет также рассмотрел отчет об эффективности системы внутреннего контроля в Банке и его дочерних организациях за первое полугодие 2014 года.

При рассмотрении плана работы внутреннего аудита на следующий год и долгосрочного плана работы на 2016–2018 годы, Комитет оценил ресурсы внутреннего аудита. Комитет обсудил ряд вопросов с директором департамента внутреннего аудита отдельно от исполнительного органа. В частности, Комитет убедился, что внутренний аудит получал доступ ко всей необходимой информации.

Был заслушан отчет Комплайнс-контролера об эффективности управления и контроле комплаенс-рисков в Банке по итогам первого полугодия 2014 года. В течение 2014 года Комитет рассматривал ежеквартальные аналитические отчеты по качеству кредитного портфеля, подготовленные службой риск менеджмента.

Комитет также рассмотрел отчет о реализации Плана мероприятий по проведенной Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций плановой комплексной проверке деятельности Банка по состоянию на 1 февраля 2013 года и признал План мероприятий исполненным.

Также Комитет одобрил ряд методологических документов внутреннего аудита для последующего вынесения на утверждение Советом директоров, в целях приведения внутренних документов в соответствие с Правилами формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, утвержденных постановлением Правления НБРК от 26 февраля 2014 года № 29.

Комитет по кадрам и вознаграждениям

Комитет по кадрам и вознаграждениям создан в сентябре 2007 года.

Комитет состоит из трех членов Совета директоров, которые избираются большинством голосов всех членов Совета директоров. При этом не менее двух членов Комитета должны являться независимыми директорами. В состав Комитета входят:

Кайларс Франк
Председатель Комитета, независимый директор;

Павлов Александр Сергеевич
член Комитета, независимый директор;

Шаяхметова Умут Болатхановна
член Комитета, Председатель Правления.

Большинство в Комитете составляют независимые директора, все члены Комитета имеют обширнейший опыт управления персоналом, включая вопросы вознаграждения.

HALYK BANK
www.halykbank.kz

Компетенция Комитета

Комитет вносит Совету директоров рекомендации о кандидатах в Совет директоров, Правление и советы директоров дочерних компаний, о системе вознаграждений Совета директоров и Правления, оплаты труда советов директоров и исполнительных органов дочерних компаний.

Деятельность Комитета

За 2014 год было проведено 13 заочных заседаний Комитета (рассмотрен 21 вопрос). Очных заседаний Комитета в течение 2014 года не проводилось.

На рассмотрение Совета директоров внесены рекомендации о системе оплаты труда Председателя Совета директоров, членов Совета директоров, Правления, Департамента внутреннего аудита и корпоративного секретаря, а также руководителей дочерних организаций Банка.

Вознаграждение членов Правления за 2014 год составило 1.1 млрд. тенге.

Основные факторы, используемые при определении оплаты труда членов Правления Банка:

Оплата труда членов Правления Банка определяется тремя ключевыми факторами:

- оценкой должности, которая позволяет определить значимость (ценность) должности для организации, а также степень влияния результатов работы руководителя на итоговые результаты Банка;
- уровнем оплаты сопоставимых должностей на региональном рынке оплаты труда;
- оценкой деятельности руководителей Банка (ССП), с учетом которой производится премирование по итогам работы за год.

На рассмотрение Совета директоров внесены рекомендации изменений в составе Правления Банка с июля 2014 года (ввод Сатубалдиной Ж. С.) и с сентября 2014 года (вывод Кишкимбаевой С. Б. и ввод Кошенова М. У.). Также Комитетом был рассмотрен кадровый резерв на руководящие должности, сформированный на 2014 год.

Комитет по стратегическому планированию

Комитет по стратегическому планированию создан в апреле 2012 года.

Комитет состоит из восьми членов Совета директоров, которые избираются большинством голосов всех членов Совета директоров. В состав комитета входят:

Вокурка Ульф
Председатель Комитета, независимый директор;

Дунаев Арман Галиаскарович
член Комитета, независимый директор;

Павлов Александр Сергеевич
член Комитета, независимый директор;

Кайларс Франк
член Комитета, независимый директор;

Есенбаев Мажит Тулеубекович
член Комитета, директор;

Рёль Кристоф
член Комитета, независимый директор;

Шаяхметова Умут Болатхановна
член Комитета, Председатель Правления;

Карабаев Даурен Сапаралиевич
член Правления, эксперт (без права голоса).

Компетенция Комитета

Комитет оказывает содействие Совету директоров по вопросам рассмотрения стратегии Группы «Халык», анализа отчетов об исполнении стратегии, мониторинга внешней среды и ее влияния на стратегические планы Группы.

Деятельность Комитета

За 2014 год было проведено 3 очных заседания Комитета (рассмотрено пять вопросов).

Комитет рассмотрел результаты исполнения Корпоративной стратегии Группы «Халык» на 2013–2015 гг. за 2013 г. Анализ показал удовлетворительные результаты достижения поставленных целей. Были рассмотрены корректировки Корпоративной стратегии Группы «Халык» на 2013–2015 г.г. и внесены изменения в Положение о Комитете по стратегическому планированию Совета директоров Банка.

Также, Комитет рассмотрел результаты исполнения Корпоративной стратегии Группы «Халык» на период 2013–2015 гг. за I и II полугодия 2014 г.

Также Комитет анализирует изменения внешней среды (регуляторной, экономической, финансовой и проч.), и оценивает влияние таких изменений на Стратегию Группы.

Комитет по социальным вопросам

Комитет по социальным вопросам создан в апреле 2012 года.

Комитет состоит из трех членов Совета директоров, которые были избраны большинством голосов всех членов Совета директоров, и одного эксперта – члена Правления, курирующего вопросы спонсорства и благотворительности.

Все члены Комитета, за исключением эксперта, являются независимыми директорами.

Кайларс Франк
Председатель Комитета, независимый директор.

Вокурка Ульф
член Комитета, независимый директор

Рёль Кристоф
член Комитета, независимый директор

Кособоков Станислав Сергеевич
член Правления, эксперт (без права голоса)

Компетенция Комитета

Комитет оказывает содействие Совету директоров по вопросам политики Банка в области корпоративной социальной ответственности и устойчивого развития, соответствия деятельности Банка требованиям законодательства в области корпоративной социальной ответственности, возможных рисков в сфере корпоративной социальной ответственности и их минимизации, подготовки и публикации отчета о корпоративной социальной ответственности Банка и предварительного рассмотрения бюджета

HALYK BANK
www.halykbank.kz

расходов в области социальной корпоративной ответственности на соответствующий период.

Деятельность Комитета

За 2014 год было проведено два очных заседания Комитета (рассмотрено три вопроса).

Для оптимизации работы в области социальной ответственности Комитетом были утверждены план работы на 2015 год. Также был принят проект бюджета по спонсорству и благотворительности на 2015 год.

Рассмотрен и принят к сведению Отчет о корпоративной социальной ответственности Банка за 2014 год.

Работа с миноритарными акционерами

В Банке постоянно совершенствуется система взаимодействия с миноритарными акционерами, благодаря которой акционер может задать свой вопрос и получить необходимую консультацию любым удобным для него способом (посредством письменного обращения и/или по электронной почте).

Структура обращений миноритарных акционеров и их пожеланий подвергается регулярному анализу, на основе которого совершенствуются действующие и появляются новые каналы связи. Банк информирует акционеров обо всех значимых новостях и планируемых мероприятиях через корпоративный сайт Банка и сайты организаторов торгов.

Основные итоги 2014 года:

- Банком проведена работа по организации и успешному проведению 25 апреля 2014 года годового общего собрания акционеров Банка, на котором было принято 13 решений по рассматриваемым вопросам, в том числе представлена к сведению информация об обращениях акционеров на действия Банка и его должностных лиц;
- Также было организовано и проведено 5 декабря 2014 года внеочередное общее собрание акционеров Банка, на котором было принято 3 решения по рассмотренным вопросам;
- По мере необходимости работниками Головного Банка проводится консультирование сотрудников филиалов по вопросам взаимодействия с акционерами Банка, а также самих акционеров Банка по возникающим вопросам – по начислению дивидендов, изменению реквизитов и пр.;
- Проведена выплата дивидендов в мае 2014 года по привилегированным акциям и привилегированным акциям, конвертируемым в простые акции Банка, акционерам Банка – по итогам деятельности Банка за 2013 год в сумме 1.8 млрд. тенге 40 держателям ценных бумаг в расчете 9.28 тенге на одну акцию;
- Проводится выплата дивидендов по простым акциям Банка по итогам деятельности Банка за 2013 год в расчете 1.70 тенге на одну акцию. Общая сумма начисленных дивидендов по простым акциям Банка составила 18.5 млрд. тенге. По состоянию на 1 января 2015 года 7.1 тыс. акционеров выплачено дивидендов на сумму 18.5 млрд. тенге, что составляет 99.8% от начисленной суммы на актуальные банковские реквизиты акционеров;
- Рассмотрено 13 обращений акционеров Банка касательно выплат дивидендов, материальной помощи, порядка выкупа Банком акций и прочим вопросам о деятельности Банка, а также законодательства о рынке ценных бумаг.

Дивидендная политика

Права акционеров по получению дивидендов и процедура их выплаты закреплены в Уставе Банка и Кодексе корпоративного управления Банка, утвержденных на общих собраниях акционеров.

В сентябре 2012 года Совет директоров Банка утвердил Дивидендную политику Народного Банка. Данное решение было принято с учетом стратегических планов Банка на 2013–2015 гг. касательно выплат дивидендов по простым акциям на долгосрочный период, а также в целях установления понятного и прозрачного механизма выплаты дивидендов, и в необходимости наличия отдельного гибкого внутреннего нормативного документа.

Основной целью Дивидендной политики Банка является установление прозрачного механизма выплаты дивидендов с учетом следующих ограничений:

- сохранение (поддержание) международных кредитных рейтингов Банка;
- по максимальному размеру дивидендов по привилегированным акциям;
- рост RWA банка в среднесрочной перспективе и соответственно потребность в капитале;
- среднеотраслевые показатели капитализации банков в Казахстане и регионе; и
- соблюдение ковенант.

По существующим ограничениям по выплате дивидендов по простым акциям (ковенанты) из проспекта выпуска Еврооблигаций можно выделить следующие:

- не более 50% от чистой прибыли (которая определяется по аудированной отчетности по МСФО) за период, за который производится выплата;
- не чаще одного раза в течение календарного года;
- запрещается выплачивать дивиденды, когда Банк допустил дефолт, или такая выплата может привести к дефолту по обязательствам Банка.

HALYK BANK
www.halykbank.kz

Документы размещены на корпоративном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.halykbank.kz.

Право на получение дивидендов имеют акционеры – владельцы простых и привилегированных акций и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции. Периодичность выплаты дивидендов и размер дивидендов на одну привилегированную акцию устанавливаются Уставом и Проспектом выпуска акций Банка.

В соответствии с Уставом Банка дивиденды по простым акциям могут выплачиваться акционерам ежегодно за счет чистого дохода. Решение о выплате дивидендов и их размере принимает Годовое общее собрание акционеров по предложению Совета директоров Банка.

Расходы Банка по дивидендам составили:

	2014 (за 2013)	2013 (за 2012)	2012 (за 2011)	2011 (за 2010)
По привилегированным акциям	1.80	2.24	5.24	5.49
По простым акциям	18.55	12.22	-	-
Итого	20.35	14.46	5.24	5.49

Информирование и обучение Директоров

Для новых членов Совета директоров в Банке разработан вводный курс (introduction package), который приводит основную информацию об истории и текущих позициях Банка и Группы «Халык», организационной структуре Банка, обязанностях члена Совета директоров, а также основные формы консолидированной финансовой отчетности на последнюю отчетную дату.

Членам Совета директоров также доводится информация об основных изменениях в банковском законодательстве.

Банк намерен и далее проводить и совершенствовать работу по повышению информированности и уровня квалификации членов Совета директоров.

Системы управления рисками и внутреннего контроля

Роли и ответственность

В части управления рисками и внутреннего контроля функции в Банке распределены следующим образом:

- Совет директоров осуществляет стратегическое руководство деятельностью Банка по вопросам внутреннего контроля и управления рисками, утверждает и периодически пересматривает политики. Рабочим органом Совета Директоров по вопросам управления рисками и внутреннего контроля является Комитет по аудиту.

- Также Совет директоров рассматривает крупные сделки Банка, сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, и сделки с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, в том числе на предмет отсутствия льготных условий.

- Правление, является органом, ответственным за реализацию политик по управлению рисками. В Банке действуют следующие ключевые комитеты, выполняющие различные функции по управлению и контролю за рисками: кредитные комитеты (Коммерческая Дирекция (Кредитный комитет Головного Банка)), Кредитный комитет филиальной сети, Розничный кредитный комитет, Комитет по проблемным кредитам, Комитет по управлению активами и пассивами (КОМАП)).

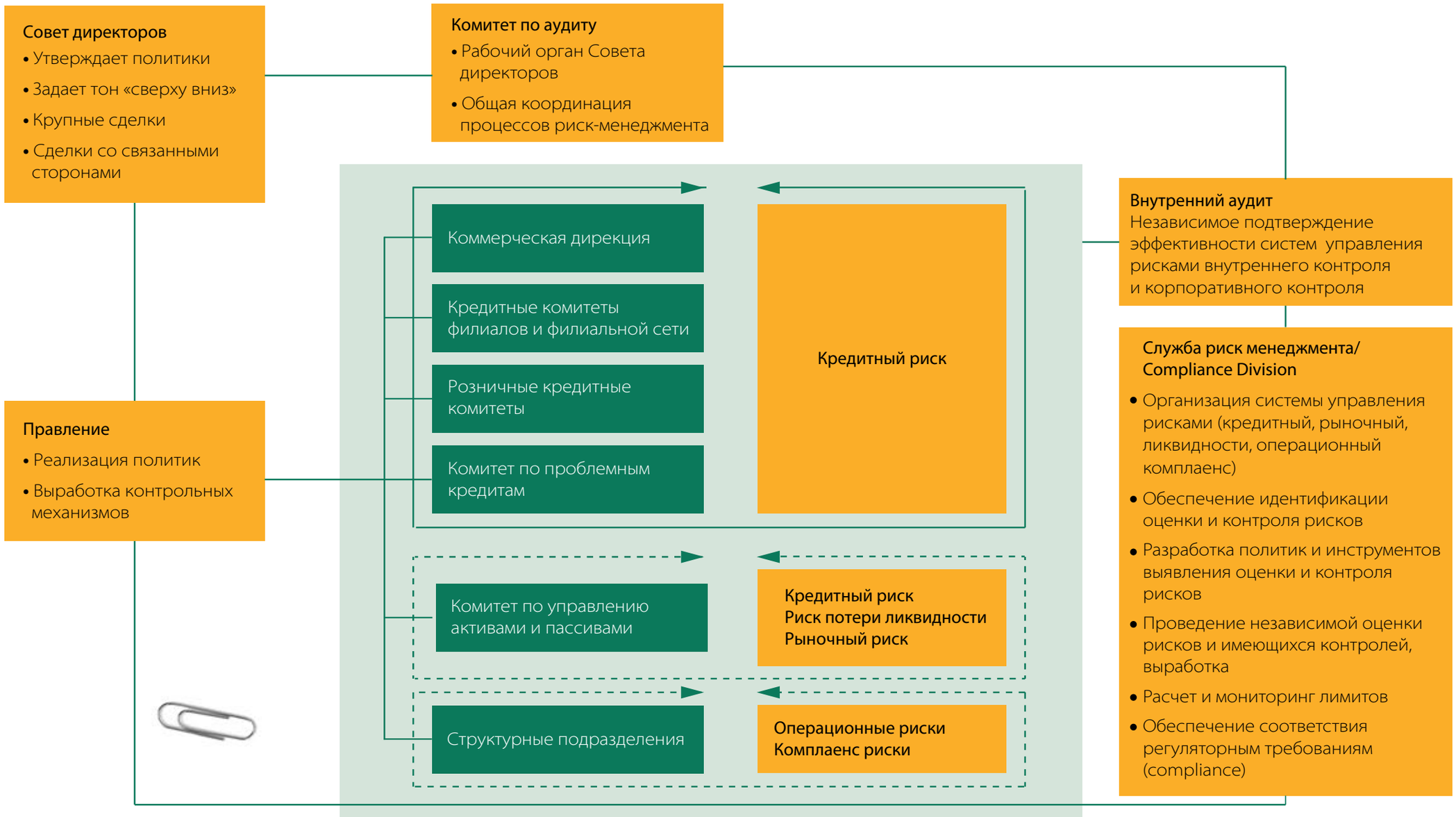
- Структурные подразделения Банка непосредственно отвечают за идентификацию и оценку рисков, присущие их деятельности, адекватность контролей и непрерывность своей деятельности.

- Независимые службы риск-менеджмента и комплаенс, отвечают за организацию системы управления рисками, обеспечивающей идентификацию, оценку, контроль и отслеживание кредитных, операционных, рыночных и комплаенс рисков и рисков ликвидности. Службой риск менеджмента и комплаенс руководит Глава риск-менеджмента, Главный комплаенс-контролер, который подчиняется Председателю Правления и имеет право прямой подотчетности Совету директоров.

- Служба внутреннего аудита (Департамент) предоставляет независимые и объективные гарантии и консультации, направленные на совершенствование деятельности Группы «Халык». Внутренний аудит помогает достичь поставленных Группой целей, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления.

- В нижеследующей диаграмме показаны наиболее активные органы и комитеты Банка, участвующие в процессах управления рисками и внутреннего контроля.

HALYK BANK
www.halykbank.kz



HALYK BANK
www.halykbank.kz

Система управления рисками на основе трех линий защиты

Управление рисками в Банке строится на базе трехуровневой системы защиты. Первая линия защиты включает в себя топ-менеджмент и структурные подразделения, вторая линия защиты – комитеты риск-менеджмента / служба риск-менеджмента и Compliance, третья линия защиты – внутренний аудит.

- Первая линии защиты в Банке представляет собой контроли, разработанные для обеспечения корректного выполнения ежедневных операций различными бизнес-подразделениями Банка. Контроли разрабатываются бизнес-подразделениями и являются неотъемлемой частью бизнес-процессов. Четкий дизайн контролей предполагает их адекватный уровень для минимизации рисков и соблюдения требований внутренних документов, а также для соблюдения внешних, регуляторных требований. Управление и мониторинг контролей осуществляется самими подразделениями, что предполагает способность бизнес-подразделений выявлять риски, слабые стороны бизнес-процессов, возможные непредвиденные события и своевременно реагировать на них.

- Вторая линия защиты представлена комитетами по управлению рисками и службами риск-менеджмента и комплаенс. Комитеты и служба риск-менеджмента отвечают за управление рисками в рамках установленного риск-аппетита. Основным звеном второй линии защиты является служба риск-менеджмента. Для обеспечения адекватного уровня контролей служба риск-менеджмента определяет процедуры оценки рисков (кредитных, финансовых, операционных), мониторинга рисков. Служба риск-менеджмента осуществляет регулярный независимый мониторинг рисков, разрабатывает инструментарий контроля для эффективного управления рисками на уровне первой линии защиты, совместно со службой Compliance содействует бизнес-подразделениям в отношении соответствия регуляторным требованиям в соответствующих областях.

- Третья линия защиты представляет собой функцию независимой оценки эффективности среды внутреннего контроля. Третья линия защиты представлена службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита проводит оценку системы внутреннего контроля на основании плана аудиторских проверок, который, в свою очередь, базируется на уровне риска, присущем деятельности того или иного подразделения. План аудиторских проверок покрывает как первую, так и вторую линии защиты, обеспечивая оценку эффективности общей системы внутреннего контроля в Банке.

Банк признает, что полностью исключить риски, присущие банковской деятельности, невозможно. Однако Банк уверен, что внедренная система управления рисками позволяет существенно их минимизировать.

Кодекс поведения

Банк строит отношения с работниками и клиентами на принципах законности, взаимного уважения и доверия.

В 2013 году были утверждены Правила корпоративной этики АО «Народный Банк Казахстана», целью которых является:

1. закрепление миссии, ценностей, принципов и норм деловой этики и поведения;
2. развитие единой корпоративной культуры, основанной на высоких этических стандартах, поддержание в коллективе атмосферы доверия, взаимного уважения и порядочности;
3. повышение и сохранение доверия к Банку со стороны его акционеров, клиентов, деловых партнёров, органов государственной власти, общественности и иных заинтересованных лиц, укрепление репутации открытого и честного участника финансового рынка;
4. содействие эффективному взаимодействию с заинтересованными лицами;
5. предотвращение нарушений норм действующего законодательства Республики Казахстан работниками Банка.

Объектом регулирования настоящих Правил является профессиональное поведение должностных лиц и работников Банка при исполнении ими служебных обязанностей, во взаимоотношениях между собой, с акционерами, клиентами, деловыми партнерами, органами государственной власти, общественностью и иными заинтересованными лицами, вступающими в отношения с Банком.

Руководители Банка стремятся личным примером показывать приверженность к Банку, уделяют время созданию кадрового резерва Банка, консультированию и наставничеству, сплочению коллектива в команду, объединенную общей миссией, ценностями и принципами.

Каждый работник поддерживает на высоком уровне имидж и деловую репутацию Банка.

Внутренний аудит

В целях обеспечения независимости и объективности внутреннего аудита, функционально Департамент внутреннего аудита подчинен и подотчетен Совету директоров. Рабочее взаимодействие с членами Совета директоров осуществляется как посредством Комитета по аудиту, так и напрямую.

Выбор объектов аудита для включения в план аудиторских заданий в соответствии с требованиями международных стандартов и Казахстанского регулятора осуществляется на основе оценки рисков. План работ Департамента внутреннего аудита рассматривается Комитетом по аудиту, утверждается Советом директоров Банка. В случае необходимости, могут также проводиться внеплановые аудиторские проверки.

HALYK BANK
www.halykbank.kz

Департамент внутреннего аудита осуществляет задания в виде аудиторских проверок и консультаций. В ходе аудиторских проверок осуществляется оценка уровня эффективности системы внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления.

Результаты аудиторских проверок и консультаций и соответствующие рекомендации предоставляются Правлению, Комитету по аудиту и Совету директоров Банка.

Также, Департаментом по каждому аудиторскому заданию предоставляются рекомендации по устранению выявленных замечаний, с учетом которых Банком предпринимаются соответствующие меры.

Комитет по аудиту и Совет директоров периодически получают от Департамента внутреннего аудита информацию о ходе исполнения Планов мероприятий по устранению выявленных замечаний.

Департамент внутреннего аудита, также представляет Комитету по аудиту и Совету директоров и другие отчеты в соответствии с требованиями регулятора и Международных стандартов профессиональной практики внутреннего аудита Института внутренних аудиторов.

Департамент периодически проходит внешнюю оценку на соответствие Международным стандартам профессиональной практики внутреннего аудита Института внутренних аудиторов.

Информация о назначении и заключении договоров с Директорами (общая информация о процедурах)

Директора при назначении на должность подлежат согласованию с Казахстанским регулятором в соответствии с Правилами выдачи согласия на назначение (избрание) руководящих работников финансовых организаций, банковских, страховых холдингов. Заключение договоров с Директорами осуществляется в соответствии с положениями Политики оплаты труда руководящих работников АО «Народный Банк Казахстана» и формирования резерва премирования по итогам работы за год в АО «Народный Банк Казахстана».

Решение о выплате и об установлении индивидуальных размеров вознаграждений Директорам (за исключением Председателя Совета директоров и Председателя Правления Банка) принимается Председателем Совета директоров на основании рекомендаций Комитета по кадрам и вознаграждениям при Совете директоров Банка.

Договоры, определяющие индивидуальный размер, периодичность, условия выплаты вознаграждений и удержания обязательных платежей в соответствии с законодательством Республики Казахстан с Директорами (за исключением Председателя Правления Банка) от имени Банка заключаются Председателем Правления Банка.

Страхование ответственности должностных лиц Банка

Совет директоров и Правление Банка понимают риски, возникающие из-за неверных или ошибочных управленческих решений или действий.

Для ограждения акционеров от возможного ущерба от таких событий Банк страхует ответственность Директоров и должностных лиц.

Ключевые области по улучшению корпоративного управления в Банке:

Понимая необходимость дальнейшего развития и совершенствования корпоративного управления, Группа определила следующие ключевые области, требующие улучшения в течение 2015–2020 годы:

В целях улучшения процесса взаимодействия и обмена информацией между Советом директоров и Правлением Банка, необходимо:

- усовершенствовать формат и объем материалов, предоставляемых на рассмотрение Совета директоров, дополнив краткой аналитической справкой, которая будет отражать содержание вопроса;

HALYK BANK
www.halykbank.kz

- разработать более подробные материалы, содержащиеся в текущем формате материалов для Совета директоров, включая мнение ключевых подразделений Банка о рисках, которые могут быть связаны и (или) вытекать из результатов принятия решения Советом директоров по рассматриваемому вопросу, при необходимости включить в приложение.

Расширение прав и обязанностей корпоративного секретаря:

- Осуществлять качественное развитие института корпоративных секретарей Группы Халык посредством пересмотра их роли в организации и повышение их квалификации;
- Необходимо создать интегрированную функцию корпоративного секретариата для всех компаний, входящих в Группу Халык;
- Необходимо создание кадрового резерва и реестра Корпоративных секретарей Группы Халык;
- Осуществлять координацию деятельности компаний Группы Халык в отношении развития института корпоративных секретарей.

Внедрение лучших международных стандартов корпоративного управления в целях обеспечения эффективной работы Совета директоров:

- Реализовать автоматизацию процесса корпоративного управления в Банке с использованием передовых информационных технологий;
- Разработать и вести единую базу данных о корпоративных событиях в Банке и компаниях Группы Халык.

Дополнительные действия по развитию корпоративного управления в Банке:

- Осуществлять дальнейшее развитие в Группе института «корпоративной социальной ответственности»;
- Производить периодическую оценку эффективности дивидендной политики Банка;
- Совету директоров необходимо осуществлять оценку эффективности деятельности Правления Банка для обеспечения выполнения требований нормативно-правового акта уполномоченного органа по вопросам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля;
- Осуществлять развитие практики по страхованию фидуциарной ответственности членов Совета директоров.

HALYK BANK
www.halykbank.kz

ҚАЗАҚСТАН ХАЛЫҚ БАНКІ

HALYK BANK

НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

Настоящим мы подтверждаем, что, насколько нам известно:

— консолидированная финансовая отчетность в настоящем годовом отчете подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и дает достоверное отражение финансового положения Народного Банка и его дочерних предприятий, а также результатов их деятельности, движения денежных средств и изменений в капитале;

— годовой отчет включает справедливый обзор развития и результатов деятельности, финансового состояния Народного Банка и его дочерних организаций, включенных в консолидированную отчетность и рассматриваемых в целом, основные риски и неопределенности, с которыми сталкивается Народный Банк.

Шаяхметова У. Б.
Председатель Правления

HALYK BANK
www.halykbank.kz

ҚАЗАҚСТАН ХАЛЫҚ БАНКІ

HALYK BANK

НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

АО «Народный Банк Казахстана» и его дочерние организации (совместно – Группа «Халык») являются лидирующей универсальной финансовой группой Республики Казахстан, обладающей значительным потенциалом для развития в большинстве сегментов финансового рынка как банковских, так и сопутствующих услуг. Устойчивое финансовое состояние, значительная и стабильная клиентская база, широкий набор финансовых продуктов, включая перекрестные продажи, разветвленная инфраструктура наряду с деловой репутацией, связанной в первую очередь со значительным ресурсом доверия со стороны всех категорий клиентов – это ключевые параметры, обеспечивающие конкурентное преимущество Группы «Халык».

Ядром Группы «Халык» является Народный Банк, преодолевающий условия неблагоприятной внешней конъюнктуры и имеющий наивысшие международные рейтинги среди банков без иностранного участия.

Основные ориентиры развития Банка в 2015 году будут следующими:

- реализация конкретных мер по оздоровлению баланса и дальнейшему обеспечению роста кредитного портфеля всех направлений бизнеса Банка, включая корпоративный, МСБ и розничный сегмент, на уровне не менее 10% за год;
- активное участие в государственных программах по поддержке малого и среднего предпринимательства;
- активизация и расширение дистанционных каналов продаж розничного бизнеса, создание новой конфигурации отделений, учитывающей специфику различных сегментов бизнеса и типы клиентуры.

В 2015 году будет утверждена стратегия развития всех компаний финансовой Группы «Халык» на 2016-2018 года, начнется подготовка к ее реализации.

Стратегической задачей Группы «Халык» на ближайший год будет сохранение и упрочение лидирующих позиций на всех сегментах рынка финансовых услуг, и, как следствие, более высокие, по сравнению с основными конкурентами, темпы роста в приоритетных направлениях бизнеса.

В рамках утвержденной ранее Стратегии Группы «Халык» на период 2013–2015 годы ключевыми приоритетами определены цели по следующим основным направлениям:

Банковская деятельность – «БАНК №1 В КАЗАХСТАНЕ»

- *Финансовые результаты* – максимизация прибыли Банка, поддержание на оптимальном уровне показателей рентабельности капитала Банка (ROE) и эффективности затрат (cost / income), стабилизация уровня процентной маржи (NIM), обеспечение максимального прироста процентных доходов, роста комиссионных доходов и доходов от купли-продажи валюты клиентам.
- *Увеличение акционерной стоимости* – Банк нацелен на увеличение стоимости акционерного капитала путем получения максимальной прибыли, обеспечивающей целевые темпы роста бизнеса и укрепление ключевых позиций на основных финансовых рынках. При этом Банк намерен соблюдать требования к капиталу, установленные нормативами регулятора и требованиями Базельского соглашения о капитале, обеспечить способность функционировать в качестве непрерывно действующего бизнеса; ориентироваться на оптимизацию капитализации в целях увеличения рентабельности капитала.
- *Рост объемов кредитования клиентов* – обеспечение ежегодного прироста объемов кредитования и увеличение доли кредитного портфеля-брутто до 70% от совокупных активов Банка.
- *Повышение качества активов* – снижение доли неработающих кредитов путем реструктуризации, реализации залогового обеспечения и списания задолженности, обеспечение эффективности работы Организации по управлению стрессовыми активами и взаимодействия с Фондом проблемных кредитов.
- *Развитие новых продуктов* – продвижение банковских и финансовых продуктов не кредитного характера, расширяющих возможности клиентов и приемлемых с точки зрения риска, в первую очередь, операционно-кассового обслуживания, карточного бизнеса и купли-продажи клиентам валюты с оперативным реагированием по установлению индивидуальных курсов конвертации и тарифов, максимально отвечающих требованиям бизнеса клиентов.
- *Расширение каналов продаж* – акцент на развитие и расширение дистанционных каналов продаж, как высокотехнологичных, эффективных и легко масштабируемых процессов, позволяющих наиболее полно удовлетворить растущие потребности клиентов в банковском сервисе.
- *Дивидендная политика* – обеспечение дивидендных выплат по простым акциям, при условии отсутствия законодательных ограничений на выплату дивидендов и сохранения международных кредитных рейтингов и нормативов достаточности собственного капитала не ниже общеотраслевых нормативов.
- *Высокие рейтинги* – поддержание лучших международных рейтингов среди банков Казахстана без иностранного участия, способствующих укреплению имиджа и деловой репутации Банка как самого устойчивого, пользующегося доверием клиентов и кредиторов финансового института Республики Казахстан, работающего по международным стандартам и на практике доказавшего успешность выбранной стратегии ведения бизнеса.

HALYK BANK
www.halykbank.kz

Дочерние организации – «ВЕДУЩИЕ ИГРОКИ В СВОЕМ СЕКТОРЕ»

- *Сохранение и упрочение рыночных позиций* – в страховом секторе, на рынке брокерско-дилерских услуг и услуг инвестиционного банкинга, на рынке лизинговых и инкассаторских услуг, вне зависимости от динамики роста рынка и усиления конкуренции, завоевание лидирующих позиций по всем основным показателям.

- *Расширение спектра услуг* – максимальное использование возможности предоставления самого широкого набора финансовых продуктов/услуг через разветвленную филиальную сеть; развитие услуг, наиболее полно удовлетворяющих потребности основных сегментов клиентов и обеспечивающих рост доходности в целом.

На 2015 год определены следующие задачи, решение которых обеспечит основу для достижения поставленных целей:

- Наращивание объемов продаж и доходов, генерируемых как в сегменте корпоративных клиентов, так и в сегменте малых и средних предприятий, путем предоставления конкурентных условий финансирования и обслуживания; продвижения новых продуктов; предоставления клиентам полного спектра имеющихся услуг Группы «Халык»; привлечения потенциальных клиентов с устойчивым финансовым состоянием.

- Сохранение лидирующих позиций в розничном секторе по основным розничным продуктам вне зависимости от динамики роста рынка и усиления конкуренции, за счет проведения агрессивной политики и концентрации на зарплатных проектах, кредитных карточках, совершенствования продуктовой линейки; улучшения качества сервиса и повышения эффективности сети с фокусом на альтернативные (дистанционные) каналы продаж.

- Удержание рыночной позиции Банка №1 по депозитам населения. Сохранение фокуса на срочные вклады и текущие счета корпоративных клиентов и населения ввиду волатильной ситуации на международных рынках капитала.

- Сохранение лидирующих позиций на рынке платежных карточек и увеличение доли по количеству активных карт в обращении, удержание доли рынка по купле-продаже наличной валюты.

- Активное участие в государственных программах, нацеленных на расширение бизнеса субъектов предпринимательства и улучшение их финансового состояния, с целью поддержки существующих клиентов и их интересов, а также привлечения новых заемщиков.

- Расширение географии продаж продуктов путем предоставления финансовых продуктов/услуг через разветвленную филиальную сеть Банка и его дочерние иностранные банки. Главными задачами Группы «Халык» в области обеспечения развития бизнеса являются дальнейшее совершенствование систем управления, продолжение комплексной технологической модернизации, позволяющей повысить эффективность процессов и прибыльность основных направлений операционной деятельности, обеспечить рост производительности труда и оптимизацию издержек.

- Дальнейшее развитие единых принципов корпоративного управления в Группе «Халык», включая вопросы прозрачности, своевременной и полной информированности акционеров, Совета директоров; управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита; обеспечения эффективного взаимодействия с акционерами, включая миноритарных; обеспечения единообразия в части подходов и процедур в целом по Группе.

- Установление контроля над совокупными рисками Группы «Халык» посредством развития системы интегрированного риск менеджмента; улучшение мониторинга существующих рисков и прогнозирование вновь возникающих рисков; развитие системы формализованной оценки рисков.

- Совершенствование единой операционной модели путем выстраивания массовых промышленных процессов, их унификации, стандартизации и автоматизации; вынесение данных процессов в центры обработки на периферии, в целях обеспечения требуемого уровня непрерывности бизнеса в случае техногенной катастрофы, и сокращения операционных расходов.

- Реализация мер по построению процессно-ориентированной системы управления, направленной на снижение себестоимости, сокращение длительности цикла обслуживания клиента и упразднение излишних структурных звеньев, выявление и устранение зон безответственности или пересечения ответственности, устранение избыточных операций и разрывов в информационных и технологических цепях.

- Внедрение и развитие современных информационных технологий, модернизация и доработка основных банковских транзакционных систем под требования клиентов Группы «Халык», развитие CRM, интернет-банкинга, карточной системы, внутренних баз данных; автоматизация ключевых бизнес-процессов с целью сокращения времени обработки документов, снижения количества ошибок, обеспечения прозрачности процедур и формирования на этой основе единого информационного пространства Груп-

HALYK BANK
www.halykbank.kz

- пы «Халык», отвечающего условиям обеспечения надежности, устойчивости и бесперебойной работы всех систем и приложений.

- Развитие персонала Группы «Халык», включая совершенствование системы мотивации и оплаты труда, развитие корпоративных ценностей, снижение текучести персонала, работу с кадровым резервом для обеспечения ключевых позиций Банка высококлассными специалистами, управление численностью персонала (оптимизация и перераспределение штатов), дальнейшую специализацию работников, направленную на рост производительности труда, обучение персонала, ориентированное на стратегические задачи Группы «Халык».

Миссия и ценности

Миссия Группы «Халык»

Миссией Группы «Халык» по-прежнему является предоставление в Казахстане и ряде других стран услуг на всех сегментах финансового рынка (банковском, страховом, пенсионном, ценных бумаг, лизинговом), на уровне международных стандартов, обеспечивая тем самым сохранность, эффективное размещение и преумножение средств клиентов и акционеров.

Ценности Группы «Халык»

Клиентоориентированность: Группа «Халык», понимая потребности своих клиентов, ориентирована на использование своих ресурсов для предложения клиентам самых эффективных решений, которые помогают им достигать и даже превосходить их цели.

Надежность: Группа «Халык» неукоснительно соблюдает общепризнанные принципы и нормы международного права, законодательство Республики Казахстан, законодательство других стран, где Группа «Халык» ведет бизнес, внутренние положения и правила Группы «Халык». Группа «Халык» стремится к международным стандартам корпоративного управления и придерживается политики максимальной открытости и прозрачности деятельности для акционеров, клиентов, деловых партнеров, органов государственной власти, сотрудников. Надежность – ключевой фактор сохранения самого ценного актива – деловой репутации Группы «Халык».

Лидерство: Группа «Халык» стремится к лидирующей позиции в обслуживании клиентов на всех сегментах рынка. Руководители на всех уровнях организации являются примером в демонстрировании преданного отношения к делу, энтузиазма и энергичности. Руководители задают направление, приветствуют инновации, вдохновляют организацию на выполнение Миссии Группы «Халык».

Социальная ответственность: Ориентированность на потребности и интересы всех слоев населения является одним из основных принципов деятельности Группы «Халык». Группа «Халык» стремится вносить активный вклад в развитие общества и решение социальных вопросов и быть ответственным корпоративным гражданином.

Честность: Группа «Халык» стремится к безукоризненно честному ведению бизнеса во всех сферах деятельности, всегда и везде. Группа «Халык» придерживается принципов прозрачности внутренних процессов, построения отношений с клиентами на основе взаимного уважения и доверия, поддержки добросовестного отношения к делу со стороны сотрудников, соблюдения норм корпоративной этики.

Профессионализм: Группа «Халык» стремится к высочайшим стандартам профессиональной деятельности, открыта к инновациям и новым идеям. Основная задача – добросовестно, своевременно и на лучших условиях осуществлять все операции по обслуживанию клиентов, что обеспечит прочные и долгосрочные отношения с клиентами.

HALYK BANK
www.halykbank.kz

ҚАЗАҚСТАН ХАЛЫҚ БАНКІ

HALYK BANK

НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Содержание

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014, 2013 И 2012 гг.	87
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	88-89
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014, 2013 И 2012 гг.:	
Консолидированные отчеты о финансовом положении	90
Консолидированные отчеты о прибылях и убытках	91
Консолидированные отчеты о прочем совокупном доходе	92
Консолидированные отчеты об изменениях в капитале	93-95
Консолидированные отчеты о движении денежных средств	96-97
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	98-194

HALYK BANK
www.halykbank.kz

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014, 2013 И 2012 гг.

- Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение АО «Народный Банк Казахстана» (далее – «Банк») и его дочерних предприятий (далее совместно – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Группы за годы, закончившиеся на указанные даты, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Консолидированная финансовая отчетность Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., была утверждена к выпуску Правлением 13 марта 2015 г.

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

13 марта 2015 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

13 марта 2015 г.
г. Алматы, Казахстан

HALYK BANK
www.halykbank.kz

Акционерам и Совету директоров АО «Народный Банк Казахстана»:

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» и его дочерних предприятий (далее совместно – «Группа»), состоящей из консолидированных отчетов о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., консолидированных отчетов о прибылях и убытках, консолидированных отчетов о прочем совокупном доходе и консолидированных отчетов об изменениях в капитале и о движении денежных средств за годы, закончившиеся на эти даты, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

HALYK BANK
www.halykbank.kz

Мнение

Нурлан Бекенов

Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан

Квалификационный сертификат №0082
от 13 июня 1994 г.

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение АО «Народный Банк Казахстана» и его дочерних предприятий по состоянию на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., а также результаты его деятельности и движение денежных средств за годы, закончившиеся на эти даты, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности

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

Генеральный директор
ТОО «Делойт»

13 марта 2015 г.
г. Алматы, Казахстан

HALYK BANK
www.halykbank.kz

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2014, 2013 И 2012 гг.

(в миллионах тенге)

	Примечания	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	6	540,537	486,313	533,499
Обязательные резервы	7	48,225	44,276	49,037
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	15,727	1,334	1,271
Средства в кредитных учреждениях	9	27,095	25,808	32,799
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	386,423	350,552	334,362
Инвестиции, удерживаемые до погашения	11	-	-	25,766
Драгоценные металлы		1,385	16,857	1,646
Займы клиентам	12, 38	1,648,013	1,482,245	1,319,208
Инвестиционная недвижимость	13	5,684	906	-
Основные средства	14	79,564	63,614	65,005
Активы, предназначенные для продажи	16	8,798	2,912	7,434
Деловая репутация	5	4,954	3,085	3,085
Нематериальные активы	15	8,664	5,617	5,594
Страховые активы	17	20,320	13,379	14,923
Прочие активы	18	14,393	9,516	14,369
ИТОГО АКТИВЫ		2,809,782	2,506,414	2,407,998
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	19, 38	1,848,213	1,766,648	1,699,182
Средства кредитных учреждений	20	107,192	107,395	15,202
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	3,131	69	439
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	311,009	189,515	301,919
Резервы	22	407	4,163	4,385
Отложенное налоговое обязательство	23	10,673	4,520	7,907
Страховые обязательства	17	38,807	29,715	25,201
Прочие обязательства	24	15,129	12,210	14,124
Итого обязательства		2,334,561	2,114,235	2,068,359
КАПИТАЛ				
Уставный капитал	25	143,695	143,695	143,695
Эмиссионный доход		1,439	1,415	1,496
Выкупленные собственные акции		(78,994)	(77,534)	(81,028)
Нераспределенная прибыль и прочие резервы	25	409,081	323,670	273,835
		475,221	391,246	337,998
Неконтролирующая доля		-	933	1,641
Итого капитал		475,221	392,179	339,639
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2,809,782	2,506,414	2,407,998

Примечания на страницах 12 – 124 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

13 марта 2015 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

13 марта 2015 г.
г. Алматы, Казахстан

HALYK BANK
www.halykbank.kz

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014, 2013 И 2012 гг.

(в миллионах тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.
Процентные доходы	27,38	210,593	182,563	160,994
Процентные расходы	27,38	(77,458)	(75,932)	(69,934)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ	27	133,135	106,631	91,060
Формирование резервов на обесценение	22	(7,387)	(26,021)	(15,362)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		125,748	80,610	75,698
Доходы по услугам и комиссии	28	58,638	51,406	51,082
Расходы по услугам и комиссии	28	(8,559)	(7,139)	(5,991)
Чистые доходы по услугам и комиссии		50,079	44,267	45,091
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29	7,842	261	169
Чистый реализованный (убыток)/прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(230)	1,884	1,626
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	30	7,086	9,261	9,053
Доходы от страховой деятельности	31	20,678	19,411	17,764
Доля в чистых убытках ассоциированной компании		-	-	(1)
Прочие доходы		5,366	1,780	2,935
ПРОЧИЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		40,742	32,597	31,546
Убыток от обесценения активов, предназначенных для продажи	16	(102)	-	(2,100)
Восстановление/(формирование резервов)	22	4,036	210	(962)
Понесенные страховые возмещения, за вычетом перестрахования	17,31	(16,195)	(13,933)	(12,733)
НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		(74,671)	(68,543)	(67,606)
Прибыль до налогообложения		141,898	88,931	84,729
Расход по налогу на прибыль	23	(27,521)	(16,522)	(14,768)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		114,377	72,409	69,961
Относящаяся к:				
Простым акционерам		112,406	70,903	67,837
Привилегированным акционерам		1,971	1,234	1,680
Неконтролирующей доле		-	272	444
		114,377	72,409	69,961
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	33	10.32	6.41	5.93
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)	33	9.40	5.50	4.99

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

13 марта 2015 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

13 марта 2015 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 12 – 124 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

HALYK BANK
www.halykbank.kz

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014, 2013 И 2012 гг.

(в миллионах тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.
Чистая прибыль	114,377	72,409	69,961
Прочий совокупный доход/(убыток), за вычетом налога			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей и убытков:			
Убыток от переоценки основных средств(2014, 2013 и 2012 гг. - за вычетом налога – 1,168 миллионов тенге, 127 миллионов тенге, ноль тенге)	4,170	(518)	(240)
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей и убытков:			
(Убыток)/прибыль от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи (2014, 2013 и 2012 гг. - за вычетом налога – ноль тенге)	(12,125)	(7,037)	7,059
Разница между балансовой стоимостью и справедливой стоимостью инвестиций, удерживаемых до погашения на дату реклассификации (2013 г. - за вычетом налога – 443 миллиона тенге)	-	1,744	-
Прибыль от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (2014, 2013 и 2012 гг. - за вычетом налога – ноль тенге)	230	(1,884)	(1,626)
Реклассифицировано в состав прибылей и убытков в результате обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (2014, 2013 и 2012 гг.- за вычетом налога – ноль тенге)	813	41	99
Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности (2014, 2013 и 2012 гг.- за вычетом налога – ноль тенге)	(1,447)	(520)	(101)
Прочий совокупный (убыток)/доход за год	(8,359)	(8,174)	4,993
Итого совокупный доход за год	106,018	64,235	74,954
Относящийся к:			
Неконтролирующей доле	-	263	445
Привилегированным акционерам	1,599	1,094	1,801
Простым акционерам	104,419	62,878	72,708
	106,018	64,235	74,954

Примечания на страницах 12 – 124 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

13 марта 2015 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

13 марта 2015 г.
г. Алматы, Казахстан

HALYK BANK
www.halykbank.kz

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013, 2012 И 2011 гг.

(в миллионах тенге)

	Уставный капитал				Выкупленные собственные акции								
	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции	Эмиссионный доход	Простые акции	Привилегированные акции	Фонд курсовой разницы*	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого	Неконтролирующая доля	Итого капитал
31 декабря 2013 г.	83,571	46,891	13,233	1,415	(39,974)	(37,560)	602	1,790	13,808	307,470	391,246	933	392,179
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	114,377	114,377	-	114,377
Прочий совокупный (убыток)/доход	-	-	-	-	-	-	(1,447)	(11,082)	4,170	-	(8,359)	-	(8,359)
Итого совокупный (убыток)/доход	-	-	-	-	-	-	(1,447)	(11,082)	4,170	114,377	106,018	-	106,018
Покупка собственных акций	-	-	-	(273)	(7)	(1,461)	-	-	-	-	(1,741)	-	(1,741)
Продажа выкупленных собственных акций	-	-	-	297	8	-	-	-	-	-	305	-	305
Дивиденды – привилегированные акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,757)	(1,757)	-	(1,757)
Дивиденды – простые акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(18,547)	(18,547)	-	(18,547)
Дивиденды дочерних предприятий	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(530)	(530)
Уменьшение неконтролирующей доли за счет выкупа акций АО «Накопительный Пенсионный Фонд Народного Банка»	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(403)	(403)
Убыток от выкупа акций АО «Накопительный Пенсионный Фонд Народного Банка»	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(303)	(303)	-	(303)
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	-	-	-	(637)	637	-	-	-
31 декабря 2014 г.	83,571	46,891	13,233	1,439	(39,973)	(39,021)	(845)	(9,292)	17,341	401,877	475,221	-	475,221

HALYK BANK
www.halykbank.kz

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013, 2012 И 2011 гг.

(в миллионах тенге)

	Уставный капитал				Выкупленные собственные акции								
	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции	Эмиссионный доход	Простые акции	Привилегированные акции	Фонд курсовой разницы*	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого	Неконтролирующая доля	Итого капитал
31 декабря 2012 г.	83,571	46,891	13,233	1,496	(39,974)	(41,054)	1,122	8,926	14,754	249,033	337,998	1,641	339,639
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72,137	72,137	272	72,409
Прочий совокупный убыток	-	-	-	-	-	-	(520)	(7,136)	(509)	-	(8,165)	(9)	(8,174)
Итого совокупный (убыток)/доход	-	-	-	-	-	-	(520)	(7,136)	(509)	72,137	63,972	263	64,235
Выкуп собственных акций	-	-	-	(423)	(11)	-	-	-	-	-	(434)	-	(434)
Продажа выкупленных собственных акций	-	-	-	342	11	3,494	-	-	-	-	3,847	-	3,847
Дивиденды – привилегированные акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,197)	(2,197)	-	(2,197)
Дивиденды – простые акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12,215)	(12,215)		(12,215)
Дивиденды дочерних предприятий	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(971)	(971)
Разница от выбытия дочернего предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-	-	275	275	-	275
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	-	-	-	(437)	437	-	-	-
31 декабря 2013 г.	83,571	46,891	13,233	1,415	(39,974)	(37,560)	602	1,790	13,808	307,470	391,246	933	392,179

HALYK BANK
www.halykbank.kz

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013, 2012 И 2011 гг.

(в миллионах тенге)

	Уставный капитал				Выкупленные собственные акции								
	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции	Эмиссионный доход	Простые акции	Привилегированные акции	Фонд курсовой разницы*	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого	Неконтролирующая доля	Итого капитал
31 декабря 2011 г.	83,571	46,891	13,233	1,156	(39,960)	-	1,223	3,593	15,487	183,937	309,131	1,196	310,327
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	69,517	69,517	444	69,961
Прочий совокупный (убыток)/доход	-	-	-	-	-	-	(101)	5,333	(240)	-	4,992	1	4,993
Итого совокупный (убыток)/доход	-	-	-	-	-	-	(101)	5,333	(240)	69,517	74,509	445	74,954
Выкуп собственных акций	-	-	-	(227)	(45)	(41,054)	-	-	-	-	(41,326)	-	(41,326)
Продажа выкупленных собственных акций	-	-	-	567	31	-	-	-	-	-	598	-	598
Дивиденды – привилегированные акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,914)	(4,914)	-	(4,914)
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	-	-	-	(493)	493	-	-	-
31 декабря 2012 г.	83,571	46,891	13,233	1,496	(39,974)	(41,054)	1,122	8,926	14,754	249,033	337,998	1,641	339,639

*Данные суммы включены в статью Нераспределенная прибыль и прочие резервы в консолидированном отчете о финансовом положении.

Примечания на страницах 12 – 124 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

On behalf of the Management Board:

Umut B. Shayakhmetova
Chairperson of the Board

13 March 2015
Almaty, Kazakhstan

Pavel A. Cheussov
Chief Accountant

13 March 2015
Almaty, Kazakhstan

HALYK BANK
www.halykbank.kz

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013, 2012 И 2011 гг.
(в миллионах тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55	36	26
Проценты, полученные от денежных средств и их эквивалентов и средств в кредитных учреждениях	5,426	3,686	2,799
Проценты, полученные от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	18,862	16,320	14,342
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	-	2,464	1,518
Проценты, полученные от займов клиентам	179,127	140,159	135,305
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(62,332)	(54,190)	(46,146)
Проценты, уплаченные по средствам кредитных учреждений	(2,284)	(865)	(633)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(15,377)	(22,280)	(24,743)
Комиссии полученные	59,822	52,331	49,203
Комиссии уплаченные	(8,559)	(7,139)	(5,991)
Доходы от страховой деятельности полученные	16,369	32,500	27,711
Страховые премии, переданные перестраховщику	(2,996)	(15,066)	(9,525)
Прочий доход полученный	3,385	8,550	10,202
Операционные расходы уплаченные	(65,766)	(49,004)	(45,643)
Понесенные страховые возмещения уплаченные	(9,745)	(8,706)	(10,867)
Возмещение убытков по рискам, полученным по перестрахованию	-	459	942
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах	115,987	99,255	98,500
Изменение операционных активов и обязательств:			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы	(3,949)	4,761	3,879
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(12,966)	65	2,011
Средства в кредитных учреждениях	(344)	7,123	(12,097)
Драгоценные металлы	16,203	(17,488)	281
Займы клиентам	(50,608)	(153,973)	(139,588)
Активы, предназначенные для продажи	(6,121)	4,522	(2,066)
Страховые активы	(4,909)	2,258	(2,240)
Прочие активы	(5,578)	(607)	(1,264)
Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:			
Средства клиентов	(51,950)	54,108	138,303
Средства кредитных учреждений	(4,600)	91,584	(26,715)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,060	(378)	(2,109)
Страховые обязательства	7,915	93	(219)
Прочие обязательства	4,469	(1,017)	(2,725)
Приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	6,609	90,306	53,951
Налог на прибыль уплаченный	(22,586)	(20,016)	(11,836)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности	(15,977)	70,290	42,115

HALYK BANK
www.halykbank.kz

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013, 2012 И 2011 гг.

(в миллионах тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение и предоплата за основные средства и нематериальные активы	(16,441)	(6,269)	(8,453)
Поступления от продажи основных средств	4,292	290	85
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	139,125	122,240	129,146
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(153,026)	(125,356)	(149,171)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	-	2,599	114,429
Поступления от продажи инвестиций, удерживаемых до погашения	-	10,541	-
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	-	(1,609)	(59,531)
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности	(26,050)	2,436	26,505

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.
ДВИЖЕНИЕ денежных средств ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:				
Поступления от продажи выкупленных собственных акций		305	3,847	598
Выкуп собственных акций		(1,741)	(434)	(41,326)
Выплата дивидендов – привилегированные акции		(1,757)	(2,197)	(4,914)
Выплата дивидендов – простые акции		(18,547)	(12,215)	-
Выплата дивидендов – дочерние предприятия		(530)	(971)	-
Обратный выкуп акций у неконтролирующей доли		(706)	-	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		89,602	-	-
Погашение и выкуп долговых ценных бумаг		(4,075)	(116,136)	(13,111)
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности		62,551	(128,106)	(58,753)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		33,700	8,194	4,024
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах		54,224	(47,186)	13,891
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	6	486,313	533,499	519,608
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	6	540,537	486,313	533,499

Примечания на страницах 12 – 124 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

On behalf of the Management Board:

Umut B. Shayakhmetova
Chairperson of the Board

13 March 2015
Almaty, Kazakhstan

Pavel A. Cheussov
Chief Accountant

13 March 2015
Almaty, Kazakhstan

HALYK BANK
www.halykbank.kz

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014, 2013 И 2012 гг.
(в миллионах тенге)

1. Основные направления деятельности

АО «Народный Банк Казахстана» (далее – «Банк») и его дочерние предприятия (далее совместно – «Группа») оказывают банковские услуги корпоративным и розничным клиентам в Казахстане, России, Кыргызстане и Грузии, лизинговые услуги в Казахстане и России, а также услуги по управлению активами, услуги по страхованию и брокерские услуги в Казахстане. Первичная государственная регистрация Банка была произведена 20 января 1994 г., в органах юстиции Казахстана. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 10 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг, обновленной Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») 6 августа 2008 г. Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, предоставленной АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

Основная деятельность Банка включает предоставление займов и гарантий, привлечение депозитов, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой, осуществление переводов, операций с денежными средствами и платежными карточками и предоставление других банковских услуг своим клиентам. Кроме того, Банк действует в качестве не эксклюзивного агента Правительства Республики Казахстан по выплате пенсий и пособий через свою филиальную сеть.

Трастовая деятельность

В ходе осуществления обычной деятельности, Группа вступает в соглашения с клиентами на управление активами клиентов с ограниченными правами на принятие решений, и в соответствии с определенными критериями, установленными клиентами. Группа может нести ответственность только за убытки или действия, нацеленные на присвоение средств клиентов, если такие средства или ценные бумаги не возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Группы на любую дату равен объему средств клиентов, за вычетом нереализованной прибыли/убытка на счетах клиента. По состоянию на 31 декабря 2014 г., остаток средств клиентов, находящихся в управлении Группы, составил ноль тенге (31 декабря 2013 г. – 1,234 миллиардов тенге; 31 декабря 2012 г. –1,060 миллиардов тенге).

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в консолидированной финансовой отчетности не создавались.

Операционная среда

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

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

Ценные бумаги Банка включены в основной листинг Казахстанской фондовой биржи (далее – «КФБ»). Кроме того, Еврооблигации Банка включены в основной листинг на Люксембургской и Лондонской фондовых биржах. Банк разместил свои Глобальные депозитарные расписки (далее – «ГДР») на Лондонской фондовой бирже.

В 2009 г. АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (далее – «Самрук-Казына»), организация, контролируемая Правительством Республики Казахстан, приобрело 259,064,909 простых акций Банка за 26,951 миллион тенге и 196,232,499 неконвертируемых привилегированных акций Банка за 33,049 миллионов тенге.

В 2011 г. Банк выкупил опцион у АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС» (далее – «материнская компания») за 12,867 миллионов тенге на покупку 213,000,000 простых акций Банка у Самрук-Казына, по фиксированной цене исполнения равной 126.8 тенге за акцию, и незамедлительно исполнил опцион и выкупил 213,000,000 собственных простых акций за 27,008 миллионов тенге.

В 2012 г. Банк заплатил 7,114 миллионов тенге за приобретение у материнской компании опциона на покупку 196,232,499 привилегированных акций Банка у Самрук-Казына по фиксированной цене исполнения, равной 179.94 тенге за акцию. В июне 2012 г. Банк частично исполнил опцион и выкупил 190,000,000 собственных привилегированных акций у Самрук-Казына за 26,991 миллион тенге.

5 июля 2012 г. Банк выкупил 40,000,000 собственных привилегированных акций у Самрук-Казына по цене 180.21 тенге за акцию на общую сумму 7,208 миллионов тенге. В результате, Группа признала 41,054 миллиона тенге в качестве стоимости приобретенных выкупленных собственных акций (см. Примечание 25). После проведенного выкупа, во владении Самрук-Казына осталось 6,232,499 привилегированных акций Банка.

28 апреля 2014 г. Банк выкупил 6,232,399 собственных привилегированных акций у Самрук-Казына по цене 200.28 тенге за акцию на общую сумму 1,248 миллионов тенге. В результате, Группа признала 42,515 миллионов тенге в качестве стоимости приобретенных выкупленных собственных акций (см. Примечание 25). После проведенного выкупа, во владении Самрук-Казына осталось 100 привилегированных акций Банка.

Группа находится под фактическим контролем Тимура Кулибаева и его супруги Динары Кулибаевой.

HALYK BANK
www.halykbank.kz

На 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., Группой владели следующие акционеры, чья доля превышает 5% от выпущенного капитала Группы:

31 декабря 2014 г.						
	Всего акций	Доля в общем объеме акций в обращении	Простые акции	Доля в простых акциях в бращении	Конвертируемые и неконвертируемые привилегированные акции	Доля в конвертируемых и неконвертируемых привилегированных акций в обращении
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	8,024,149,068	72.3%	8,003,381,500	73.4%	20,767,568	11.0%
АО "Единый Накопителльный пенсионный фонд"*	869,738,261	7.8%	710,233,299	6.5%	159,504,962	84.3%
ГДР	1,848,929,480	16.7%	1,848,929,480	16.9%	-	0.0%
Прочие	356,244,249	3.2%	347,354,434	3.2%	8,889,815	4.7%
Всего акций в обращении (на консолидированной основе)	11,099,061,058	100%	10,909,898,713	100%	189,162,345	100%

31 декабря 2013 г.						
	Всего акций	Доля в общем объеме акций в обращении	Простые акции	Доля в простых акциях в бращении	Конвертируемые и неконвертируемые привилегированные акции	Доля в конвертируемых и неконвертируемых привилегированных акций в обращении
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	8,024,149,068	72.3%	8,003,381,500	73.4%	20,767,568	10.6%
АО "Накопительный пенсионный фонд Народного Банка Республики Казахстан" **	758,082,743	6.8%	661,367,710	6.1%	96,715,033	49.5%
ГДР	2,093,909,040	18.9%	2,093,909,040	19.2%	-	-
Прочие	228,090,752	2.0%	150,042,269	1.3%	78,048,483	39.9%
Всего акций в обращении (на консолидированной основе)	11,104,231,603	100%	10,908,700,519	100%	195,531,084	100%

31 декабря 2012 г.						
	Всего акций	Доля в общем объеме акций в обращении	Простые акции	Доля в простых акциях в бращении	Конвертируемые и неконвертируемые привилегированные акции	Доля в конвертируемых и неконвертируемых привилегированных акций в обращении
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	7,559,973,820	68.2%	7,559,973,820	69.3%	–	–
АО "Накопительный пенсионный фонд Народного Банка Республики Казахстан" **	758,082,743	6.8%	661,367,710	6.1%	96,715,033	55.1%
ГДР	2,510,925,720	22.7%	2,510,925,720	23.0%	–	–
Прочие	254,416,525	2.3%	175,694,405	1.6%	78,722,120	44.9%
Всего акций в обращении (на консолидированной основе)	11,083,398,808	100.0%	10,907,961,655	100.0%	175,437,153	100.0%

*Передача пенсионных активов и обязательств накопительных пенсионных фондов по договорам о пенсионном обеспечении в АО «Единый накопительный пенсионный фонд» (далее – «ЕНПФ») осуществлена в соответствии с графиком и в порядке, установленном приказом Председателя Национального Банка Республики Казахстан № 356 от 24 сентября 2013 г. В результате, по состоянию на 31 декабря 2014 г. ЕНПФ владел 7.8 % от имеющихся в обращении акций Банка от имени пенсионных вкладчиков.

** Простые и привилегированные акции, принадлежащие АО «Накопительный пенсионный фонд Народного Банка Республики Казахстан» не элиминируются, так как эти акции были куплены на средства клиентов и являются их собственность.

HALYK BANK
www.halykbank.kz

14 декабря 2012 г. Банк осуществил дробление простых акций в пропорции одна простая акция к десяти простым акциям (см. Примечание 25).

По состоянию на 31 декабря 2014 г., Банк осуществлял свою деятельность через головной офис в г. Алматы и 22 региональных филиала, 122 районных филиала и 393 расчетно-кассовых центров (31 декабря 2013 г. – 22, 122 и 400, соответственно; 31 декабря 2012 г. – 22, 122 и 410, соответственно), расположенных в Казахстане. Зарегистрированный офис Банка расположен по адресу: пр. Абая 109 В, г. Алматы, 050008, Республика Казахстан.

Фактическая численность работников Группы по состоянию на 31 декабря 2014 г. составляла 10,984 работников с учетом ставок (31 декабря 2013 г. – 11,198, 31 декабря 2012 г. – 12,149).

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., была утверждена к выпуску Правлением 13 марта 2015 г.

2. Принципы представления отчетности

Учетная политика

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

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена предполагая, что Группа является действующим предприятием и будет продолжать свои операции в обозримом будущем.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах казахстанских тенге («тенге»), кроме прибыли на акцию и если не указано иное.

Данные консолидированные финансовые отчетности подготовлены на основе принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, и страховых обязательств, учтенных на основе актуарных расчетов и определенных основных средств, учтенных по переоцененной стоимости за вычетом износа и обесценения, как описано ниже в учетной политике.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной консолидированной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО (IAS) 2 или ценность использования в МСФО (IAS) 36.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Группа представляет свой консолидированный отчет о финансовом положении в порядке ликвидности. Анализ возмещения или погашения в течение 12 месяцев после даты консолидированного отчета о финансовом положении (текущие) и свыше 12 месяцев после даты консолидированного отчета о финансовом положении (не текущие) представлен в Примечании 34.

Функциональная валюта

Функциональной валютой финансовой отчетности всех предприятий Группы является валюта из основной экономической среды, в которой компания осуществляет свою деятельность, (далее – «Функциональная валюта»). Функциональной валютой Банка является тенге. Валютой представления данной консолидированной финансовой отчетности является тенге.

HALYK BANK
www.halykbank.kz

Данная консолидированная финансовая отчетность включает следующие дочерние предприятия:

Дочерние предприятия	Доля участия, %			Страна	Отрасль
	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.		
АО «Халык Лизинг»	100	100	100	Казахстан	Лизинг
АО «Казтелепорт»	100	100	100	Казахстан	Телекоммуникации
HSBK (Europe) B.V.*	N/a	100	100	Нидерланды	Выпуск и размещение еврооблигаций, привлечение синдицированных займов
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	100	100	100	Кыргызстан	Банк
АО «Halyk Finance»	100	100	100	Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность
ТОО «Halyk Инкассация»	100	100	100	Казахстан	Услуги по инкассированию
АО «Halyk Life»	100	100	100	Казахстан	Страхование жизни
ООО «НБК-Финанс»**	N/a	N/a	100	Россия	Брокерская и дилерская деятельность
АО «Казахинстрах»	100	100	100	Казахстан	Страхование
АО «Накопительный Пенсионный Фонд Народного Банка» («НПФ»)***	100	96	96	Казахстан	Накопление и управление пенсионными активами
АО «НБК Банк»	100	100	100	Россия	Банк
АО «Халык Банк Грузия»	100	100	100	Грузия	Банк
ТОО «Халык Проект»	100	100	100	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами
АО Алтын Банк (дочерняя организация АО «Народный Банка Казахстана (АО «Алтын Банк»)****	100	N/a	N/a	Казахстан	Банк

* 30 сентября 2014 г. Советом директоров Банка было принято решение о добровольной ликвидации дочернего предприятия Банка HSBK (Europe) B.V., находящейся в Нидерландах. 23 декабря 2014 г. HSBK B.V. был снят с регистрационного учета в Торговой Палате Нидерландов.

** В соответствии с решением Совета директоров Банка от 3 июля 2013 г., было принято решение о выходе Банка по собственной инициативе из состава участников ООО «НБК-Финанс» путем передачи своей доли третьей стороне. Фактически Банк вышел из состава участников ООО «НБК-Финанс» 11 ноября 2013 г. По состоянию на 11 ноября 2013 г. чистые активы ООО «НБК-Финанс» составили ноль тенге.

*** В течение третьего квартала 2014 г. АО «НПФ Народного Банка» произвел обратный выкуп собственных акций. Доля участия Банка в АО «НПФ Народного Банка» изменилась соответственно.

**** 23 ноября 2014 года АО «Единый регистратор ценных бумаг» осуществило регистрацию сделки купли-продажи простых акций Дочернего банка АО «HSBC Банк Казахстана» (далее – «Дочерний банк») между Банком и HSBC Bank Plc. В результате Банк приобрел 100% размещенных простых акций Дочернего банка в количестве 70,500 штук. Государственная регистрация Дочернего банка была произведена 27 ноября 2014 г. как АО «Алтын Банк».

Ассоциированные компании

АО «Процессинговый центр», ассоциированная компания, оказывает услуги по обработке данных в Казахстане. Она классифицируется в составе прочих активов и учитывается по методу долевого участия:

Доля участия, %	Доля в чистом убытке	Итого активы	Итого обязательства	Капитал	Итого доходы
25,14	(4)	11	-	11	1

На основании решения внеочередного общего собрания акционеров АО «Национальный процессинговый центр» № 1/2013 от 9 июля 2013 г., и свидетельства НБРК об аннулировании выпуска акций № А4528 от 13 сентября 2013 г. деятельность АО «Национальный процессинговый центр» прекращена в связи с его добровольной ликвидацией.

HALYK BANK
www.halykbank.kz

3. Основные принципы учетной политики

Принципы консолидации

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Банка и предприятий, контролируемых Банком (его дочерние предприятия). Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

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

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

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

- долю акций Банка с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Банк имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять значимой деятельностью в момент когда необходимо принять управленческое решение в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочернего предприятия начинается тогда, когда Банк получает контроль над дочерним предприятием и прекращается в момент утраты контроля над ним. В частности, доходы и расходы дочернего предприятия, приобретенного или проданного в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе с момента получения Банком контроля и до даты, на которую Банк перестает контролировать это дочернее предприятие.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями. Общий совокупный доход дочерних предприятий распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтролирующим долям.

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

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

Неконтролирующая доля

Неконтролирующая доля представляет часть прибыли или убытка, а также чистых активов дочерних предприятий, не принадлежащих, прямо или косвенно, Группе.

Неконтролирующая доля представлена отдельно в консолидированном отчете о прибылях и убытках и в составе капитала в консолидированном отчете о финансовом положении, отдельно от капитала акционеров материнской компании.

Изменения в доле владения Группы в существующих дочерних предприятиях

Изменения доли владения Группы в дочерних предприятиях, которые не приводят к потере контроля Группы над дочерними предприятиями, учитываются как операции с капиталом. Текущая стоимость доли Группы и неконтролирующей доли, корректируются для того, чтобы отразить изменения в доле владения Группы и неконтролирующей доли в дочерних предприятиях. Любая разница между стоимостями, по которой корректируется неконтролирующая доля, признается непосредственно в капитале.

В случаях, когда Группа теряет контроль над дочерним предприятием, прибыль или убыток от выбытия рассчитывается как разница между (i) совокупной справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью любой оставшейся доли и (ii) текущей стоимости активов (включая деловую репутацию) и обязательств дочернего

HALYK BANK
www.halykbank.kz

предприятия, а также любой неконтролирующей долей. В случаях, когда активы дочернего предприятия учитываются по переоцененной стоимости или справедливой стоимости и соответствующая прибыль или убыток был признан в составе прочего совокупного дохода и был накоплен в капитале, суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода и накопленные в капитале, учитываются, как если бы Группа непосредственно реализовала соответствующие активы (т.е. переклассифицируются в прибыль или убыток или переносятся непосредственно в нераспределенную прибыль в соответствии с применяемыми МСФО). Справедливая стоимость любой оставшейся инвестиции в бывшее дочернее предприятие на дату, когда контроль был утерян, учитывается как справедливая стоимость при первоначальном признании для последующего учета в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или, когда это применимо, как стоимость при первоначальном признании в ассоциированную компанию или совместное предприятие.

Объединение предприятий

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

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

- Отложенные налоговые активы или обязательства признаются и оцениваются в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

- Обязательства или долевые ценные бумаги, связанные с соглашениями приобретаемого бизнеса по выплатам, основанным на акциях, или с соглашениями Группы по выплатам, основанным на акциях, заключенными взамен соглашений приобретаемого бизнеса по таким выплатам, оцениваются в соответствии с МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях» на дату приобретения; и

- Активы (или группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность», оцениваются в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Гудвил рассчитывается как превышение стоимости приобретения, стоимости неконтролирующей доли в приобретенной компании и справедливой стоимости ранее принадлежавшей покупателю доли (при наличии таковой) в капитале приобретенной компании над величиной ее чистых идентифицируемых активов и обязательств на дату приобретения. Если после переоценки чистая стоимость приобретенных идентифицируемых чистых активов на дату приобретения превышает сумму переданного вознаграждения, стоимости неконтрольных долей в приобретенной компании и справедливой стоимости, ранее имевшейся у покупателя доли (при наличии таковой) в капитале приобретенной компании, такое превышение относится на прибыль в качестве дохода от приобретения доли владения по цене ниже справедливой стоимости.

Неконтролирующие доли, представляющие существующие доли собственности и дающие право их держателям на пропорциональную долю чистых активов организации в случае ликвидации, могут первоначально оцениваться по справедливой стоимости или в размере пропорциональной части неконтролирующей доли в признанной стоимости идентифицируемых чистых активов приобретенного бизнеса. Выбор способа оценки проводится для каждой сделки отдельно. Прочие виды неконтрольных долей владения оцениваются по справедливой стоимости или в применимых случаях на основе метода, определенного другим МСФО.

Гудвил

Гудвил, возникающий при приобретении бизнеса, учитывается по стоимости приобретения, установленной на дату приобретения бизнеса (см. выше) за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Инвестиции в ассоциированные компании

Ассоциированной является компания, на финансовую и операционную деятельность которой Группа оказывает существенное влияние, и которая не является ни дочерним предприятием, ни совместной деятельностью. Существенное влияние - это право участия в принятии решений по финансовым вопросам и хозяйственной деятельности предприятия, но не предполагает контроля или совместного контроля в отношении такой деятельности.

Результаты деятельности, активы и обязательства ассоциированных компаний включены в данную консолидированную финансовую отчетность на основе метода учета по долевому участию.

Инвестиции в ассоциированные компании учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по стоимости приобретения, скорректированной на деловую репутацию и с учетом изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной компании после приобретения, за вычетом обесценения стоимости отдельных инвестиций. Убытки ассоциированных компаний в части, превышающей долю Группы в таких ассоциированных компаниях, не признаются, за исключением случаев, когда Группа взяла на себя юридические или

HALYK BANK
www.halykbank.kz

конклюдентные обязательства или осуществляла платежи от имени ассоциированной компании.

Положительная разница между стоимостью приобретения идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств ассоциированных компаний и долей Группы в их справедливой стоимости на дату приобретения, представляет собой деловую репутацию. Деловая репутация включается в балансовую стоимость инвестиции и оценивается на обесценение как часть инвестиции.

Нереализованные прибыль и убытки по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями элиминируется в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных компаниях.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты состоят из наличности в кассе, свободных остатков на корреспондентских счетах и средств в кредитных учреждениях и по соглашениям обратного РЕПО, первоначальный срок погашения которых не превышает три месяца. Для целей определения движения денежных средств, сумма обязательных резервов, согласно требованиям Национального Банка Казахстана (далее – «НБРК»), не включалась в денежные средства и их эквиваленты ввиду существующих ограничений на ее использование.

Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой средства на корреспондентских счетах в НБРК и наличность в кассе, которые не могут быть использованы Группой на финансирование ежедневной деятельности Группы и, следовательно, не включаются в статью денежных средств и их эквивалентов в консолидированном отчете о движении денежных средств.

Драгоценные металлы

Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, отражаются по курсу, рассчитанному на основе второго фиксинга котировок на Лондонском рынке драгоценных металлов, с учетом действующего курса тенге по отношению к доллару США. Изменение цен на драгоценные металлы отражается в составе чистой прибыли/(убытка) по операциям с иностранной валютой.

Средства в кредитных учреждениях

В ходе своей деятельности Группа открывает текущие счета или размещает вклады на различные периоды времени в других банках. Средства в кредитных учреждениях с фиксированным сроком погашения впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Средства, которые не имеют фиксированных сроков погашения, учитываются по первоначальной стоимости. Средства в кредитных учреждениях учитываются за вычетом любого резерва на обесценение.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств методом учета на дату расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Финансовые активы

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; займы и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; или финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Группа определяет классификацию своих финансовых активов при первоначальном признании в зависимости от природы и цели финансовых активов.

Финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы или финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, когда финансовый актив или финансовое обязательство предназначается для торговли, или оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив или финансовое обязательство классифицируется как предназначенные для торговли, если:

HALYK BANK
www.halykbank.kz

- он(о) был(о) приобретен(о) в основном для продажи в ближайшем будущем; или

- является частью идентифицированного портфеля финансовых инструментов, которым Группа управляет совместно, и настоящее фактическое предназначение которого приносить краткосрочную прибыль; или

- является производным инструментом, который не определен и не эффективен в качестве инструмента хеджирования.

Финансовый актив или финансовое обязательство, за исключением финансовых активов или финансовых обязательств, предназначенных для торговли, может быть определен как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если:

- такое определение исключает или существенно уменьшает непоследовательность в оценке или в признании активов и обязательств, которая, в противном случае, могла бы возникнуть; или

- финансовый актив или финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств или и тех и других, которая управляется и ее результаты оцениваются на основе справедливой стоимости в соответствии с формализованной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых активов предоставляется внутри организации на этой основе; или

- он образует часть контракта, содержащего один или более встроенных производных инструментов, и МСФО (IAS) 39 разрешает определить весь контракт (актив или обязательство) по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Изменения в справедливой стоимости отражаются по строке «Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Проценты, полученные или понесенные, отражаются в процентных доходах или расходах, соответственно, в соответствии с условиями контракта, тогда как прибыль по дивидендам учитывается по строке «Прочие доходы», когда устанавливается право на получение дивидендов.

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Займы клиентам первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости, включая понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В последующем займы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Займы клиентам, отражаются за вычетом резервов на обесценение.

Займы и дебиторская задолженность включены в займы клиентам, средства в кредитных учреждениях и прочие активы в консолидированном отчете о финансовом положении.

Залоговое обеспечение

Группа получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Группе право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными платежами. Группа намеревается и способна удерживать данные ценные бумаги до погашения. Такие ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом резерва на обесценение. Амортизация дисконта и премии в течение срока до погашения отражается как процентный доход в течение периода до погашения с использованием метода эффективной процентной ставки.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, это непроизводные финансовые активы, классифицируемые как имеющиеся в наличии для продажи и не классифицируемые как займы и дебиторская задолженность, или инвестиции, удерживаемые до погашения, или предназначенные для торговли, или оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально признаются по справедливой стоимости. После первоначального признания, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, отраженный в отдельной статье капитала, до прекращения признания инвестиций или до признания инвестиций обесцененными, при этом накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в капитале, признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Курсовая разница и начисленные процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Объявленные к выплате дивиденды включаются в строку «Прочие доходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

HALYK BANK
www.halykbank.kz

Справедливая стоимость инвестиций, активно обращающихся на организованных финансовых рынках, определяется с использованием рыночных цен на конец рабочего дня отчетной даты.

Реклассификация финансовых активов

Непроизводные финансовые активы (кроме отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки при первоначальном признании) могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки в следующих случаях:

- Финансовые активы, которые удовлетворяли бы определению займа и дебиторской задолженности при первоначальном признании (если не требовалось классифицировать финансовый актив как предназначенный для торговли), могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, если есть намерение и возможность удерживать такой финансовый актив в обозримом будущем или до погашения; и

- Финансовые активы (кроме финансовых активов, которые удовлетворяют определению займов и дебиторской задолженности при первоначальном признании) в редких случаях могут быть расклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки в другую категорию.

Если финансовый актив реклассифицируется, как описано в вышеупомянутых случаях, такой финансовый актив реклассифицируется как отражаемый по справедливой стоимости на дату реклассификации. Прибыль или убыток, уже признанные в отчете о прибылях и убытках, не восстанавливаются. Справедливая стоимость финансового актива на дату реклассификации становится его новой стоимостью или амортизированной стоимостью, в зависимости от того, что применимо.

Начиная с 1 июля 2009 г., Группа имеет право в отдельных случаях реклассифицировать непроизводные финансовые активы из категории «предназначенные для торговли» в категории «имеющиеся в наличии для продажи», «займы и дебиторская задолженность» или «удерживаемые до погашения». Начиная с этой даты, было также разрешено в отдельных обстоятельствах реклассифицировать финансовые инструменты из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «займы и дебиторская задолженность». Реклассификация отражается по справедливой стоимости на дату реклассификации, которая принимается за новую амортизированную стоимость. Реклассификация проводится по решению руководства и определяется по каждому инструменту в отдельности.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО и предоставление ценных бумаг

В процессе своей деятельности Группа заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Группой как элемент управления ликвидностью в торговых целях.

Соглашения РЕПО рассматриваются как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, и в случае если сторона, получившая обеспечение имеет право продать или перезаложить полученное обеспечение, классифицируются как ценные бумаги, заложенные по соглашениям РЕПО. Соответствующее обязательство отражается в средствах кредитных учреждений или клиентов.

Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, учитываются как средства в кредитных учреждениях, займы клиентам или денежные средства и их эквиваленты, соответственно. Разница между ценой продажи и обратной покупки рассматривается как процентные доходы и начисляется за период действия соглашений РЕПО, с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные контрпартнерам в долг, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении. Привлеченные ценные бумаги не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении, за исключением проданных третьим сторонам, приобретение и продажа которых учитывается в «чистой прибыли по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательства по их возврату отражаются по справедливой стоимости как торговое обязательство.

Группа заключает договоры РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в Казахстане и других странах СНГ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Взаимозачет

По финансовым активам и обязательствам производится взаимозачет, и чистая сумма показывается в консолидированном отчете о финансовом положении тогда, когда существует юридически закрепленное право зачесть учтенные суммы, и имеется намерение произвести урегулирование на нетто-основе или одновременно реализовать актив и погасить обязательство. При учете передачи финансового актива, который не признается выбывшим, Группа не производит взаимозачет передаваемого актива и соответствующего ему обязательства. По доходам и расходам взаимозачет не производится, если только это не требуется или не допускается каким-либо стандартом или интерпретацией, и не раскрывается отдельно в учетных политиках Группы.

HALYK BANK
www.halykbank.kz

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты, включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы. Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному инструменту с последующей их переоценкой по справедливой стоимости на отчетную дату. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Производные финансовые инструменты включены в состав финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в консолидированном отчете о финансовом положении. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в «чистой прибыли по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, учитываются отдельно, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенный производный финансовый инструмент представляет собой компонент гибридного (комбинированного) финансового инструмента, включающего в себя как производный инструмент, так и основной договор, вследствие чего часть денежных потоков по комбинированному инструменту изменяется таким же образом, как и по отдельному производному финансовому инструменту. Внебиржевые сделки с производными инструментами могут подвергнуть Группу рискам, связанным с отсутствием рынка, на котором можно было бы компенсировать открытую позицию. Кроме того, производные инструменты подвергают Группу риску невыполнения обязательства со стороны контрагента. Некоторые инструменты также создают риск ликвидности вследствие отсутствия условий между контрагентами, позволяющих осуществлять взаиморасчет на сальдированной основе.

Форварды

Форвардные и фьючерсные договора представляют соглашения по покупке или продаже определенного финансового инструмента по установленной цене и в установленное. Форварды это нестандартные договоры, заключаемые не на биржевых рынках. Фьючерсные контракты заключаются на определенные суммы на регулируемых биржах и требуют ежедневной корректировки суммы гарантийного депозита Группа подвержена кредитному риску со стороны контрагентов по форвардным договорам. Форвардные договора исполняются на брутто основе и, следовательно, несут более высокий риск ликвидности.

Свопы

Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами по обмену потоками платежей в течение определенного периода времени. Исходя из оговоренных условных сумм, с учетом изменения определенного базового индекса, такого как ставка вознаграждения, курс обмена иностранной валюты или индекс долевых инструментов.

Процентные свопы относятся к договорам, заключаемым Группой с прочими финансовыми учреждениями, по которым Группа получает либо оплачивает плавающую ставку вознаграждения в обмен на оплату или получение, соответственно, фиксированной ставки вознаграждения. Потоки платежей, как правило, засчитываются друг против друга, с разницей, подлежащей оплате одной из сторон другой стороне. В валютном свопе, Группа оплачивает сумму, установленную в одной валюте, и получает сумму, установленную в другой валюте. Валютные свопы Группы в большинстве случаев исполняются на брутто основе.

Опционы

Опционы представляют договорные соглашения, которые передают право, но не обязательство, покупателю приобрести или продать финансовый инструмент на установленную сумму по фиксированной цене, либо в определенную будущую дату, либо в течение оговоренного периода. Группа приобретает и продает опционы на регулируемых рынках и через внебиржевые сделки. Опционы, купленные Группой, предоставляют Группе возможность приобрести (опционы на покупку) или продать (опционы на продажу) базовый актив по согласованной цене либо на дату окончания действия опциона, либо до этого момента. Группа подвергается кредитному риску по приобретенным опционам только в пределах их балансовой стоимости, которая является справедливой стоимостью. Опционы, выданные Группой, предоставляют возможность покупателю приобрести у Группы или продать Группе базовый актив по согласованной цене либо на дату окончания действия опциона, либо до этого момента.

Размер риска Группы по договорам с производными инструментами тщательно контролируется в рамках общего управления рыночным и кредитным рисками, а также риском ликвидности Группы (представлено в Примечании 34).

Средства клиентов и кредитных учреждений

Средства клиентов и кредитных учреждений первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой на момент погашения относится в консо-

HALYK BANK
www.halykbank.kz

лидированный отчет о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки. Если Группа приобретает свое собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и выплаченным возмещением по сделке включается в консолидированный отчет о прибылях и убытках.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены выпущенными в обращение облигациями Группы, которые отражаются в учете в соответствии с теми же принципами, что и средства клиентов и кредитных учреждений. Любая разница между полученными суммами, за вычетом затрат по выпуску обязательств, и стоимостью возмещения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Резерв на обесценивание финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Активы, учитываемые по амортизированной стоимости

Если существует объективное свидетельство того, что был понесен убыток от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, то сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств (за исключением будущих потерь по займу, которые не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки финансового актива (т.е. эффективной процентной ставки, рассчитанной при первоначальном признании). Балансовая стоимость актива должна быть уменьшена посредством использования счета резерва. Сумма убытка от обесценения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Факторы, оцениваемые Группой для получения достаточных доказательств понесенного убытка от обесценения, включают информацию о ликвидности дебитора или эмитента, их платежеспособности, деловых и финансовых рисков, уровнях и тенденциях дефолта при погашении обязательств по схожим финансовым активам, национальных и экономических тенденциях и условиях, и справедливой стоимости ценной бумаги и гарантии. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют достаточное доказательство признания убытка от обесценения по финансовому активу или группе финансовых активов.

Расчет текущей стоимости ожидаемого будущего движения денежных средств обеспеченного финансового актива отражает движение денежных средств, которое может быть результатом обращения взыскания, минус затраты на получение и реализацию обеспечения, независимо является обращение взыскания вероятным или нет.

Резервы основаны на собственном опыте Группы по анализу убытков и допущениях руководства касательно уровня убытков, которые вероятнее всего будут признаны по активам в каждой категории кредитного риска, исходя из возможностей обслуживания долга и кредитной истории заемщика.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно связано с событием, происходящим после признания обесценения, тогда ранее признанный убыток по обесценению сторнируется. Любое последующее сторнирование убытка от обесценения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в том объеме, в котором балансовая стоимость активов не превышает амортизированную стоимость на дату сторнирования.

Финансовые активы списываются за счет резерва на обесценение, когда эти активы определяются как невозмещаемые, включая возмещение через обращение взыскания на обеспечение. Группа требует залоговое обеспечение на покрытие кредитных финансовых инструментов, когда это считается необходимым. Залоговое обеспечение может включать депозиты в банках, государственные ценные бумаги и прочие активы. В случае не выплаты заемщиком суммы задолженности в срок, Группа имеет право на отчуждение залогового обеспечения. Финансовые активы списываются после того, как руководство использует все имеющиеся возможности для возмещения сумм задолженности перед Группой, и после того, как Группа продала все имеющееся обеспечение. Решение о списании безнадежного долга против резерва на обесценение по всем основным, привилегированным, необеспеченным и инсайдерским активам подтверждается процедурным документом юридического или нотариального органов. Данный документ подтверждает, что на момент принятия решения о списании безнадежного долга сумма не могла быть погашена (или частично погашена) за счет средств должника. Последующие возмещения ранее списанных сумм уменьшают сумму создания резервов на обесценение финансовых активов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Займы и дебиторская задолженность оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, за исключением несущественных займов и дебиторской задолженности, оцениваемым на коллективной основе. Займы и дебиторская задолженность, которые оцениваются на индивидуальной основе и по которым не было установлено обесценение, и все индивидуально несущественные займы и дебиторская задолженность, оцениваются на коллективной основе в группах активов со схожими рисковыми характеристиками, для определения обесценения, которое должно быть признано вследствие произошедших потерь, о которых существуют объективные доказательства, но эффект от которых ещё не был признан. Оценка на коллек-

HALYK BANK
www.halykbank.kz

тивной основе учитывает информацию из портфеля займов (такую как уровень просрочки, целевое использование, коэффициент покрытия залогом, и пр.) и суждения об эффекте концентрации риска и экономической информации (включая уровень безработицы, цены на недвижимость, страновой риск и поведение различных индивидуальных групп).

Убыток от обесценения займов и дебиторской задолженности более подробно раскрыт в Примечаниях 12, 23 и 34.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке долевых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения. Если инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились, то общая сумма, включающая разницу между их стоимостью (за вычетом выплаты основной суммы и амортизации) и их текущей справедливой стоимостью, минус любой убыток от обесценения, ранее признанный в консолидированном отчете о прибылях и убытках, переносится из капитала в консолидированный отчет о прибылях и убытках. В отношении долевых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, убытки от обесценения, ранее признанные в консолидированном отчете о прибылях и убытках, не сторнируются через консолидированный отчет о прибылях и убытках. Любое увеличение в справедливой стоимости после признания убытка от обесценения признается в прочем совокупном доходе и накапливается по статье резерва по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. В отношении долговых ценных бумаг, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыли или убытки, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Реструктурированные займы

По возможности, Группа прилагает усилия реструктурировать займы, а не получить имущественные права над обеспечением. Это может включать продление сроков оплаты и соглашение касательно изменений условий займа. После того как условия были изменены, займ более не считается просроченным. Руководство постоянно проводит обзор реструктурированных займов по выполнению всех критериев и вероятности осуществления будущих платежей. Займы продолжают оставаться объектом индивидуальной или коллективной оценки на предмет обесценения, рассчитываемой с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по займу. Реструктуризация является признаком обесценения по индивидуальным заемщикам, по которым наблюдается ухудшение финансового состояния.

Списание займов и дебиторской задолженности

В случае невозможности взыскания займов и дебиторской задолженности, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва на обесценение. Списание займов и дебиторской задолженности происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после реализации Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение формирования резервов на обесценение в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Прекращение признания финансового актива (или, где это уместно, части финансового актива или части группы подобных финансовых активов) осуществляется тогда, когда:

- истекли сроки прав на получение потоков денежных средств от актива;
- Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива или сохранила права на получение денежных потоков от актива, но приняла обязательство выплатить их полностью без существенной задержки третьей стороне в соответствии с «промежуточным» соглашением; и
- Группа либо (а) передала практически все риски и вознаграждения по активу, либо (б) не передавала и не удерживала практически все риски и вознаграждения по активу, но передала контроль над активом.

Финансовый актив прекращает признаваться, когда он был переведен, и данный перевод отвечает требованиям для прекращения признания. Перевод требует, чтобы Группа либо: (а) передала контрактные права на получение денежных потоков по активу; либо (б) сохранила право на денежные потоки по активу, но приняла контрактное обязательство по выплате данных денежных потоков третьей стороне. После перевода Группа проводит переоценку степени, в которой она сохранила риски и выгоды от владения переведенным активом. Если, в основном, все риски и выгоды были сохранены, то актив продолжает признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении. Если, в основном, все риски и выгоды были переданы, то признание по активу прекращается. Если впоследствии все риски и выгоды не сохраняются и не передаются, Группа оценивает, сохранился ли контроль над активом. Если контроль не сохранился, то признание актива прекращается. Если Группа сохраняет контроль над активом, то Группа продолжает признавать актив в рамках ее участия.

HALYK BANK
www.halykbank.kz

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства осуществляется тогда, когда обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек.

При выкупе или погашении долговых ценных бумаг (включая субординированные обязательства), выпущенных Группой, Группа прекращает признание долгового инструмента и признает прибыль или убыток, который представляет собой разницу между текущей стоимостью долговых ценных бумаг и затратами на выкуп или погашение. Аналогичный учет применяется в случае, если долговые ценные бумаги заменяются на вновь выпущенные долговые ценные бумаги, условия выпуска которых существенно отличаются от условий выпуска существующих долговых ценных бумаг. При оценке существенности изменения в условиях вновь выпущенных ценных бумаг принимаются во внимание качественные и количественные характеристики, включая сравнение дисконтированной стоимости денежных потоков при условиях нового выпуска и оставшейся дисконтированной стоимости денежных потоков существующих долговых ценных бумаг.

Когда существующее финансовое обязательство заменено другим обязательством того же заимодателя на значительно отличающихся условиях или условия существующего обязательства существенно изменены, такой обмен или изменение рассматриваются как прекращение признания первоначального обязательства и признание нового обязательства, а разница между соответствующими текущими стоимостями признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других стран, в которых Группа осуществляет деятельность.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении временных разниц с использованием балансового метода учета. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный корпоративный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения деловой репутации, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из налоговых ставок, вступивших или фактически вступивших в силу на отчетную дату. Отложенный налог учитывается напрямую в прибылях или убытках, за исключением случаев, когда отложенный налог относится к операциям, учитываемым напрямую в прочем совокупном доходе или капитале, отложенный налог в таких случаях также учитывается напрямую в прочем совокупном доходе или капитале.

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

Группа проводит взаимозачет отложенных налоговых активов и обязательств и отражает в консолидированном отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Группа имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- Отложенные налоговые активы и обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

Помимо этого в Республике Казахстан и других странах, в которых Группа осуществляет деятельность, действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе налогов, кроме налога на прибыль.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и накопленного обесценения стоимости, за исключением зданий и сооружений, которые отражаются по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, за вычетом впоследствии накопленного износа и накопленного обесценения стоимости.

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

	Годы
Здания и сооружения	20-100
Транспортные средства	5-7
Компьютеры и банковское оборудование	5-10
Прочие	7-10

Амортизация улучшений арендованной собственности начисляется в течение срока полезного ис-

HALYK BANK
www.halykbank.kz

пользования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если только они не удовлетворяют требованиям по капитализации.

Балансовая стоимость основных средств анализируется на каждую отчетную дату на предмет возможного превышения отраженной в учете суммы над их возмещаемой стоимостью, и в том случае, если балансовая стоимость превышает такую расчетную возмещаемую стоимость, то стоимость активов снижается до возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения признается в соответствующем периоде и включается в состав операционных расходов.

Земля и сооружения, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату с использованием справедливой стоимости.

Любое увеличение стоимости зданий и сооружений, возникающее в результате переоценки, отражается в составе резерва переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В этом случае в консолидированном отчете о прибылях и убытках признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененных зданий и сооружений отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе резерва переоценки основных средств, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Объекты незавершенного строительства учитываются по фактической стоимости за вычетом убытков от обесценения. Стоимость строительства включает стоимость профессиональных услуг, а также, для активов, отвечающим определенным требованиям, затраты по займам, капитализируемые в соответствии с учетной политикой Группы. Такие объекты незавершенного строительства относятся в соответствующие категории основных средств на момент завершения строительства или готовности к запланированному использованию. Начисление амортизации по данным активам, также как и по прочим объектам основных средств, начинается с момента готовности активов к запланированному использованию.

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно.

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения. Амортизация на нематериальные активы с неопределенными сроками использования не начисляется.

Нематериальные активы, приобретенные в сделках по объединению бизнеса.

Нематериальные активы, приобретенные при объединении бизнеса и отражаемые отдельно от гудвила, принимаются к учету по справедливой стоимости на дату приобретения (которая рассматривается как стоимость приобретения). После принятия к учету нематериальные активы, приобретенные при объединении бизнеса, отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения аналогично нематериальным активам, приобретенным в рамках отдельных сделок.

HALYK BANK
www.halykbank.kz

Амортизация рассчитывается методом равномерного списания стоимости в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	Годы
Нематериальные активы, относящиеся к клиентской базе	5
Программное обеспечение	10
Лицензионное соглашение на право пользования программным обеспечением	10
Прочее	10

Активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы и обязательства, напрямую связанные с долгосрочными активами классифицируются как предназначенные для продажи (далее – «группа выбытия»), если велика вероятность того, что текущая стоимость таких активов будет возмещена преимущественно через продажу этих активов, а не через их постоянное использование, а также если такие активы (или группа выбытия) могут быть реализованы в их текущем состоянии. Руководство должно иметь твердое намерение продать такие активы в течение одного года с момента классификации этих активов как предназначенные для продажи.

Активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из их текущей и справедливой стоимости, за вычетом расходов на реализацию. В случае, если справедливая стоимость актива, предназначенного для продажи, за вычетом расходов на реализацию, меньше его текущей стоимости, организация должна признать убыток от обесценения в консолидированном отчете о прибылях и убытках как убыток от активов, предназначенных для продажи. Любое последующее увеличение в справедливой стоимости актива, за вычетом расходов на реализацию, признается на сумму накопленного убытка от обесценения ранее признанного по этим активам.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представляют собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае. Объекты инвестиционной недвижимости первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они отражаются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости включаются в прибыли или убытки за период, в котором они возникают.

Объект инвестиционной недвижимости списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от выбытия объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания.

Резервы

Резервы признаются, когда Группа обладает текущим юридическим или вытекающим из практики обязательством, возникшим в результате произошедших событий, а также существует вероятность того, что произойдет отток средств, связанных с экономическими выгодами, для погашения обязательства, и сумма этого обязательства может быть достоверно оценена. Суммы, отраженные на дату консолидированного отчета о финансовом положении, представляют наилучшую оценку Группы тех затрат, которые потребуются для погашения обязательства. Расходы, связанные с созданием резервов, представляются в консолидированном отчете о прибылях и убытках за вычетом любых восстановлений.

Пенсионные и прочие обязательства

Группа не имеет каких-либо схем пенсионного обеспечения, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан и других стран, в которых работает Группа, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих выплат брутто зарплаты; такие расходы начисляются в том периоде, в котором была начислена соответствующая зарплата, и включаются в операционные расходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Группа производила отчисления социального налога в бюджет Республики Казахстан и других стран, в которых работает Группа. Группа не имеет каких-либо обязательств по выплатам после окончания трудовой деятельности.

Капитал

Группа классифицирует финансовый инструмент, который она выпускает, как финансовый актив, финансовое обязательство или долевой инструмент в соответствии с сущностью контрактного соглашения. Инструмент классифицируется как обязательство, если это контрактное обязательство по предоставлению денежных средств или другого финансового актива, или по обмену финансовых активов или финансовых обязательств на потенциально неблагоприятных условиях. Инструмент классифицируется как капитал, если он претендует исключительно на остаточную долю в активах Группы после вычета обязательств. Компоненты сложного финансового инструмента, выпущенного Группой, классифицируются и учитываются отдельно как финансовые активы, финансовые обязательства или капитал, в соответствии с обстоятельствами.

Уставный капитал

Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. До 13 мая 2003 г., любое превышение справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражалось как

HALYK BANK
www.halykbank.kz

эмиссионный доход. С 13 мая 2003 г., после принятия новой редакции Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» понятие «номинальной стоимости акций» применяется исключительно при размещении акций среди учредителей общества. Для всех других инвесторов уставный капитал учитывается по цене размещения, равной сумме, полученной Группой от размещения акций.

Выкупленные собственные акции

В случае выкупа Группой собственных акций, стоимость приобретения, включая прямые затраты по сделке за вычетом применимого налога, признается как изменение в капитале. Собственные акции, приобретенные Группой, изымаются из обращения. Выкупленные акции классифицируются как выкупленные собственные акции и отражаются по стоимости. Такие акции вычитаются из средневзвешенного количества выпущенных акций, и их стоимость отражается как уменьшение капитала. Номинальная стоимость акций отражается как уменьшение простых акций, а остаток стоимости отражается как уменьшение эмиссионного дохода по простым акциям. Дивиденды, полученные по выкупленным собственным акциям, элиминируются при консолидации.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на дату их объявления. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были предложены до отчетной даты, а также предложены или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности.

Фонды собственного капитала

Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Группы, включают:

- фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи;
- фонд курсовых разниц, используемый для отражения курсовых разниц, возникающих
- при пересчете чистых инвестиций в зарубежную деятельность, за вычетом эффекта хеджирования.
- фонд переоценки имущества, который состоит из резерва переоценки земли и зданий.

Условные обязательства и активы

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в консолидированной финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Условные обязательства, приобретенные при объединении бизнеса.

Условные обязательства, приобретенные при объединении бизнеса, принимаются к учету по справедливой стоимости на дату приобретения. Впоследствии условные обязательства оцениваются по наибольшей из: а) величины, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и б) величины, по которой они были первоначально приняты к учету, за вычетом накопленной амортизации, рассчитанной в соответствии с МСФО (IAS) 18 «Выручка».

Трастовая деятельность

Принятые активы и понесенные обязательства по фидуциарной деятельности не включаются в консолидированную финансовую отчетность Группы. Группа принимает операционный риск по данной деятельности, кредитный и рыночный риски, связанные с такими операциями несут клиенты Группы.

Признание доходов и расходов

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

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Комиссия за выдачу займов клиентам (вместе с соответствующими прямыми затратами) признается как корректировка эффективной процентной ставки по займам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению займа будет заключен договор о предоставлении займа, комиссия за обязательство по предоставлению займа включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по

HALYK BANK
www.halykbank.kz

займу. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению займа могут привести к предоставлению займа, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению займа. По истечении срока действия обязательств по предоставлению займа, не завершившегося предоставлением займа, комиссия за обязательство по предоставлению займа признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия.

Комиссии и сборы, включая комиссию за управление пенсионными активами, и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления, когда услуга была оказана.

Комиссионные за услуги управления портфелем и прочие управленческие консультации учитываются на основании соответствующих контрактов на предоставление услуг. Комиссии за услуги по управлению активами, которые предоставляются в течение длительного периода, учитываются в том периоде, когда были предоставлены услуги.

Переоценка статей, выраженных в иностранной валюте

Консолидированная финансовая отчетность представлена в тенге, которая является функциональной валютой Банка и его дочерних предприятий, за исключением иностранных дочерних предприятий. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по рыночным курсам обмена, установленным на КФБ на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие в результате пересчета сделок с иностранной валютой в функциональную валюту, признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как чистые прибыли или убытки от переоценки иностранных валют и операций в иностранной валюте. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

По состоянию на отчетную дату, активы и обязательства зарубежных дочерних предприятий пересчитываются в функциональную валюту Группы по обменным курсам, действующим на дату консолидированного отчета о финансовом положении, а отчеты о прибылях и убытках дочерних предприятий пересчитываются по средним обменным курсам за год. Разница, возникающая при пересчете, учитывается напрямую в отдельном компоненте капитала. При выбытии иностранного дочернего предприятия, отсроченная накопленная сумма, признанная в капитале и непосредственно относящаяся к этому дочернему предприятию, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Разницы между контрактным курсом обмена сделки и рыночным курсом обмена на дату сделки, включены в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой. По состоянию на 31 декабря 2014 г. рыночный курс обмена составлял 182.35 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2013 г. – 153.61 тенге; 31 декабря 2012 г. – 150.74 тенге).

Страхование

Контракты по страхованию – это контракты, которые передают существенный страховой риск от другой стороны с согласием произвести компенсацию держателю страхового полиса, если указанное неопределенное будущее событие отрицательно повлияет на держателя страхового полиса. Группа использует учетную политику, определенную НБРК для страховых компаний в Республике Казахстан.

Группа предлагает различные продукты страхования имущества, от несчастных случаев, правовой ответственности, личного страхования и страхования жизни.

Доход от андеррайтинга

Доход от андеррайтинга включает в себя чистые премии по страхованию и комиссии, полученные от передачи в перестрахование, за вычетом чистого изменения в резерве незаработанных премий.

После начала действия контракта премии учитываются в сумме, указанной в полисе, и относятся на доходы на пропорциональной основе в течение периода действия договора страхования. Резерв незаработанных премий представляет собой часть всех принятых премий, относящихся к не истекшему сроку договора страхования, и включается в резерв на урегулирование страховых требований в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении.

Убытки и расходы по урегулированию убытков учитываются в отчете о прибылях и убытках по мере того, как они понесены, посредством переоценки резерва на возможные убытки и расходы по урегулированию убытков, и включены в состав понесенных страховых выплат в прилагаемом консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Комиссии, полученные по контрактам с перестраховщиками, учитываются как доход с момента подписания и вступления в силу договора перестрахования.

Стоимость приобретения страхового полиса состоит из комиссий, уплаченных страховым агентам и брокерам, которые варьируются и напрямую связаны с открытием нового бизнеса, является отсроченной и отражается в страховых активах в прилагаемых консолидированных отчетах о финансовом положении в составе страховых активов. Актив, относящийся к затратам по отсроченному приобретению, впоследствии амортизируется в течение периода, в котором соответствующие премии были заработаны, и проверяется на предмет обесцене-

HALYK BANK
www.halykbank.kz

ния в обстоятельствах, в которых его балансовая стоимость может не быть возместимой. Если сумма актива больше, чем возмещаемая стоимость, он немедленно списывается. Все прочие затраты признаются как расходы по мере их появления.

Резерв на убытки по страхованию и расходы по урегулированию убытков

Резерв на возможные убытки по страховой деятельности и расходы на урегулирование страховых убытков включены в прилагаемый консолидированный отчет о финансовом положении, и основан на предполагаемой сумме для оплаты убытков, заявленных до отчетной даты, которые еще не урегулированы, и оценке по произошедшим, но не заявленным убыткам, относящимся к отчетному периоду.

Резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее – «РПНУ») по автокаско и страхованию ответственности определяется актуарно и основан на статистических данных по страховым выплатам за период, типичный для появления убытков классов и подклассов бизнеса и предшествующего опыта Группы.

По причине отсутствия предшествующего опыта и сравнительных отраслевых данных по другим направлениям бизнеса, РПНУ был определен путем применения инструкций НБРК. В соответствии с данным руководством резерв по требованиям РПНУ определен в размере 5 % от суммы страховой премии, начисленной по договорам страхования, вступившим в силу за последние двенадцать месяцев, предшествующих дате расчета в данном классе страхования.

Методы определения таких оценок и создание полученных в результате резервов постоянного пересматриваются и обновляются. Полученные в результате корректировки отражаются в консолидированных отчетах о прибылях и убытках в периоде, в котором они были определены.

Перестрахование

В ходе осуществления своей обычной деятельности, Группа осуществляет операции по перестрахованию. Такие соглашения о перестраховании обеспечивают большую диверсификацию бизнеса, позволяют руководству осуществлять контроль над потенциальными убытками, возникающими в результате страхования рисков, и предоставляют дополнительную возможность для роста.

Перестраховочные активы включают суммы задолженности других перестраховочных компаний за выплаченные и невыплаченные убытки, и расходы по урегулированию убытков, и переданные незаработанные страховые премии. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются так же, как и расходы по выплате страховых возмещений, связанных с полисом перестрахования.

Перестраховочные обязательства учитываются суммарно, если только не существует права на зачет против комиссии к получению от перестраховщика и включены в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении в состав страховых активов.

Контракты по перестрахованию оцениваются для того, чтобы убедиться в том, что страховой риск определен как разумная возможность существенного убытка, а временной риск определен как разумная возможность существенного колебания сроков движения денежных средств, переданных Группой перестраховщику.

Группа регулярно проводит оценку своих перестраховочных активов на предмет обесценения. Перестраховочный актив обесценивается, если есть объективные свидетельства о том, что Группа может не получить все причитающиеся ей суммы по условиям контракта и что это событие имеет надежно определимое влияние на суммы, которые Группа получит от перестраховщика.

Сегментная отчетность

Сегмент является отличимым компонентом Группы, который занимается либо предоставлением продуктов или услуг (операционный сегмент), либо предоставлением продуктов или услуг в рамках определенной экономической среды (географический сегмент), который подвержен рискам и приносит выгоды, которые отличаются от рисков и выгод других сегментов.

Финансовые гарантии и аккредитивы

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Группой, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом, когда допустимо, накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные организации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 32 – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»;

HALYK BANK
www.halykbank.kz

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

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

- Разъяснение КРМСФО (IFRIC) 21 «Сборы».

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

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

Организация считается инвестиционной, если она соответствует ряду критериев:

- получает средства от одного или более инвесторов с целью оказания им профессиональных услуг по управлению инвестициями;

- предоставляет инвесторам заверение, что целью ее бизнеса является исключительно вложение средств для прироста капитала, получения инвестиционного дохода или и того, и другого;

- оценивает результаты практически всех инвестиций по справедливой стоимости.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Разъяснение КРМСФО (IFRIC) 21 «Сборы».

Разъяснение применяется ко всем платежам, устанавливаемым государством, кроме налогов на прибыль, учитываемых в соответствии с МСФО (IAS) 12, и штрафов за нарушение законодательства. В разъяснении указывается, что обязательство по выплате сбора признается только при наступлении обязывающего события, и содержится руководство по определению того, должно ли обязательство признаваться постепенно в течение определенного периода или в полной сумме на определенную дату.

Разъяснение не оказало влияния на финансовую отчетность

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

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

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

- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами – взносы работников»[1];

- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.[1];

HALYK BANK
www.halykbank.kz

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

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

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

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

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

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

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

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на финансовую отчетность Группы, поскольку пенсионные программы Группы с установленными выплатами не предполагают взносов со стороны работников.

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

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

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

Пять этапов модели включают следующие:

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

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

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

HALYK BANK
www.halykbank.kz

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Финансовые активы классифицируются в зависимости от бизнес-модели, в рамках которой они удерживаются, и характеристик потоков денежных средств, предусмотренных договором. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости после первоначального признания. Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для долговых инструментов, удерживаемых в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных средств, так и продажей финансовых активов, при этом, денежные потоки, предусмотренные договором, включают только выплату основной суммы и процентов по ней. Такие инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, согласно МСФО (IFRS) 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.

- Классификация и оценка финансовых обязательств. Финансовые обязательства классифицируются аналогично требованиям МСФО (IAS) 39, однако, существуют различия в требованиях к оценке собственного кредитного риска организации. МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признавалась в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток.

- **Обесценение.** Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит модель на основе ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения финансовых активов взамен модели понесенных кредитных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков, организации признают ожидаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, отражая изменения кредитного риска с даты первоначального признания. Другими словами, для отражения кредитных убытков не обязательно наступление события, свидетельствующего о произошедшем обесценении.

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

- **Прекращение признания.** Требования к прекращению признания финансовых активов и обязательств существенно не изменились по сравнению с МСФО (IAS) 39.

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

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

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

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.

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

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

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

HALYK BANK
www.halykbank.kz

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

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 24 разъясняют, что компания, оказывающая услуги по предоставлению ключевого управленческого персонала отчитывающейся организации, является связанной стороной такой отчитывающейся организации. Соответственно, суммы расходов, выплаченные или подлежащие выплате отчитывающейся организацией такой компании за оказание услуг по предоставлению ключевого управленческого персонала, должны раскрываться как операции со связанными сторонами. При этом, раскрытие этих расходов по компонентам вознаграждения не требуется.

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

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011–2013 гг.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011–2013 гг. включают следующие поправки.

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

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

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

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

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012–2014 гг.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012–2014 гг. включают следующие поправки.

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 19 разъясняют, что при определении ставки дисконтирования для обязательств

HALYK BANK
www.halykbank.kz

по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности на основании высококачественных корпоративных облигаций, нужно использовать облигации, выпущенные в той же валюте, в которой будут осуществляться выплаты вознаграждений. Поправки вступают в силу с начала самого раннего сравнительного периода, представленного в финансовой отчетности, в которой эти поправки впервые применены.

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

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

4. Существенные бухгалтерские оценки

Подготовка консолидированной финансовой отчетности Группы требует от руководства составления оценок и суждений, которые влияют на отраженные в отчетности суммы активов и обязательств на дату консолидированной финансовой отчетности и отраженную сумму доходов и расходов в течение отчетного периода. Руководство регулярно рассматривает свои оценки и допущения. Руководство основывает свои оценки и допущения на историческом опыте и на различных других факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок и суждений при других допущениях или условиях. Следующие оценки и допущения считаются важными для отражения финансового состояния Группы.

Резерв на обесценение займов и дебиторской задолженности

Группа регулярно проводит обзор своих займов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы по обесценению займов Группы создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом по обесценению займов и дебиторской задолженности, основным источником неопределенности оценок, поскольку (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения о будущих объемов дефолта и оценка потенциальных убытков, связанных с обесценившимися займами и дебиторской задолженности, основаны на последнем опыте, и (ii) любая существенная разница между оценочными убытками и фактическими убытками Группы потребует от Группы создавать резервы, которые, если существенно отличаются, могут существенно повлиять на ее будущий консолидированный отчет о прибылях и убытках и консолидированный отчет о финансовом положении.

Группа использует допущения руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется несколько источников исторических данных по аналогичным заемщикам. Аналогично, Группа оценивает изменения в будущих потоках денежных средств на основе прошлого опыта, прошлого поведения клиента, имеющихся данных, указывающих на отрицательное изменение в статусе оплаты заемщиков в группе, а также национальных и местных экономических условиях, которые связаны с невыполнением условий по активам в группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта по активам с характеристиками кредитного риска и объективных свидетельств обесценения, аналогичных тем в группе кредитов и дебиторской задолженности.

Опыт исторических убытков корректируется на основе наблюдаемых данных для отражения текущих условий, не влияющих на период исторического опыта.

Резервы на обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности были определены на основе существующих экономических и политических условий. Группа не может предсказать, какие изменения в условиях произойдут в Республике Казахстан, и какое влияние данные изменения окажут на адекватность резервов на обесценение финансовых активов в будущие периоды.

Балансовая стоимость резервов на обесценение займов клиентам по состоянию на 31 декабря 2014 г. составила 286,018 миллионов тенге (31 декабря 2013 г. – 323,311 миллиона тенге; 31 декабря 2012 г. – 302,926 миллиона тенге).

HALYK BANK
www.halykbank.kz

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечание 37, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Группа использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 37 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости.

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась в ноябре 2014 г. Информация о методике оценки представлена в Примечании 14.

Налогообложение

Казахстанское налоговое, валютное и таможенное законодательство является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Группы, может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в течение пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому году.

По состоянию на 31 декабря 2014 г., руководство считает, что его толкование соответствующего законодательства приемлемо и налоговый, валютный и таможенный статус Группы будет подтвержден. После проверок соответствующими органами могут быть начислены существенные дополнительные налоги, штрафы и пени, которые могут существенно отразиться на чистой прибыли Группы.

Страховые требования и резервы, возникающие по договорам страхования

Для договоров страхования оценки должны быть сделаны в отношении как ожидаемой окончательной стоимости страховых требований, заявленных на отчетную дату, так и будущей окончательной стоимости страховых требований по РПНУ на отчетную дату. Для некоторых направлений бизнеса требования РПНУ образуют большую часть резерва по требованиям в отчете о финансовом положении. Длительный период времени требуется для того, чтобы точно определить окончательную стоимость страховых требований. Для автокаско и страховых полисов по ответственности Группа актуарно определяет обязательство, используя тенденции погашения требований в прошлом для прогнозирования будущих сумм погашений требований. При оценке стоимости объявленных требований и РПНУ для остальных направлений бизнеса, руководство применяет текущее государственное руководство, предоставленное НБРК, в связи с отсутствием достаточных исторических данных. В соответствии с данным руководством резерв по требованиям РПНУ рассчитывается, используя ожидаемый коэффициент убытков по каждому направлению бизнеса, за вычетом фактически заявленных совокупных убытков. Общие резервы по страховым требованиям не дисконтируются для учета временной стоимости денежных средств.

Брутто резервы по требованиям и соответствующая дебиторская задолженность по перестраховочному возмещению основаны на информации, имеющейся у руководства, и окончательные суммы могут отличаться в результате последующей информации и событий, и может привести к корректировкам в суммах возмещения. Фактический опыт по требованиям может отличаться от исторических данных, на которых основывается оценка, и стоимость погашения отдельных требований может отличаться от ранее оцененных затрат. Любые корректировки в сумме резервов будут отражаться в консолидированной финансовой отчетности в периоде, в котором необходимые корректировки становятся известны и могут быть оценены.

Деловая репутация

Деловая репутация – это превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью чистых активов. Определение справедливой стоимости активов и обязательств приобретенных предприятий требует суждений руководства, например, финансовые активы и обязательства, по которым нет котировочных цен, и нефинансовые активы, по которым оценки отражают оценки рыночных условий. Различные справедливые стоимости приведут к изменениям в появляющейся деловой репутацией и в результатах деятельности предприятия после его приобретения. Деловая репутация не амортизируется, но тестируется ежегодно или более часто на предмет обесценения в случае событий или изменений в обстоятельствах, которые указывают, что она может быть обесценена.

Для целей анализа на предмет обесценения деловая репутация, приобретенная в результате операций по объединению предприятий, распределяется на каждую из генерирующих единиц или группы генерирующих единиц Группы, которые получат выгоду от объединения. Тестирование обесценения деловой репутации включает сравнение балансовой стоимости генерирующей единицы или группы генерирующих единиц и ее возмещаемой стоимости. Возмещаемая стоимость представляет наибольшее значение из справедливой стоимости единицы и ее потребительской стоимости. Потребительская стоимость представляет собой текущую стоимость ожидаемых будущих потоков денежных средств от генерирующей единицы или группы генерирующих единиц. Справедливая стоимость представляет собой сумму, получаемую от продажи генерирующей единицы в рыночной сделке между осведомленными сторонами, желающими совершить сделку.

Тестирование обесценения включает ряд областей оценки: подготовка прогнозов потоков денежных средств за периоды, которые выходят за рамки обычных требований по управленческой отчетности, оценку дисконтной ставки, приемлемой для компании, оценку справедливой стоимости генерирующих единиц и оценку отделяемых активов каждого вида деятельности, чья деловая репутация подвергается проверке.

HALYK BANK
www.halykbank.kz

В 2014 г. Группа приобрела дочернюю организацию:

	Основная деятельность	Дата приобретения	Доля приобретаемых акций (%)	Consideration transferred
АО «Алтын Банк»	Банк	28 ноября 2014 г.	100%	31,869

28 ноября 2014 г. Группа получила контроль над АО «Алтын Банк» и произвела консолидацию с этой даты. Активы и обязательства были признаны по справедливой стоимости. Прибыли и убытки произошедшие до даты приобретения не были признаны.

Приобретенные активы и принятые обязательства, признанные на дату приобретения:

	28 ноября 2014 г.
	Справедливая стоимость
Активы:	
Деньги и их эквиваленты	98,319
Торговые ценные бумаги	2,483
Займы клиентам	59,793
Прочая дебиторская задолженность	934
Оборудование и нематериальные активы	587
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	38
	162,154
Обязательства:	
Средства кредитных учреждений	(3,792)
Средства клиентов	(129,478)
Прочая кредиторская задолженность	(1,566)
	(134,836)
Чистые активы	27,318

Деловая репутация, возникшая в связи с приобретением:

	28 ноября 2014 г.
	Справедливая стоимость
Сумма вознаграждения	31,869
Минус: Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов	(27,318)
Минус: Нематериальные активы, относящиеся к клиентской базе (Примечание 15)	(2,226)
Плюс: Отложенный налог по нематериальным активам, относящимся к клиентской базе	445
Минус: Дебиторская задолженность от HSBC Bank Plc.	(901)
Деловая репутация	1,869

HALYK BANK
www.halykbank.kz

Деловая репутация на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг. представлена следующим образом:

	Балансовая стоимость
31 декабря 2012 и 2013	3,085
Поступление	1,869
31 декабря 2014	4,954
Включая:	
АО «Казахинстрах»	3,055
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	30
АО «Алтын Банк»	1,869
	4,954

Чистый приток денежных средств при приобретении дочернего предприятия:

	2014
Сумма вознаграждения денежными средствами	(31,869)
Плюс приобретенные денежные средства и их эквиваленты	98,319
	66,450

Влияние приобретений на финансовые результаты Группы

Банк разработал модель распределения цены для приобретения дочернего предприятия, на основе которой определил расчетные показатели чистой прибыли. Если бы данная покупка произошла 1 января 2014 года, чистая прибыль Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 г. составила бы 115,909 миллионов тенге. Руководство Группы полагает, что данные расчетные показатели отражают примерную оценку результатов деятельности объединенной группы за год и могут использоваться как исходные значения для сравнения с показателями будущих лет.

HALYK BANK
www.halykbank.kz

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Наличность в кассе	130,413	80,752	64,256
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:			
Корреспондентские счета в банках стран, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»)	90,574	91,265	70,088
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	31,000	59,122	-
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	14,595	135,253	257,783
Корреспондентские счета в НБРК	260,070	83,769	114,175
Краткосрочные вклады в казахстанских банках (займы по соглашениям обратного РЕПО)	3,803	32,326	3,510
Корреспондентские счета в банках стран, не являющимися членами ОЭСР	8,553	2,159	5,194
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	1,529	1,643	3,437
Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	24	55
Краткосрочные вклады в НБРК	-	-	15,001
	540,537	486,313	533,499

Процентные ставки и валюты, в которых выражены процентные денежные средства и их эквиваленты, представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Тенге	Иностранные алюты	Тенге	Иностранные валюты	Тенге	Иностранные валюты
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	0.08%	-	0.02% - 0.1%	-	-
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	0.3%	6.9%	0.1%- 0.2%	-	0.2%-0.6%
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	30%	-	2.0%-6.0%	-	0.7%-1.5%	-
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	2.0%- 3.3%	-	1.0% - 4.5%	-	3.0%-8.5%
Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	-	-	2.3%	-	3.8%
Краткосрочные вклады в НБРК	-	-	-	-	0.5%	-

Справедливая стоимость активов, переданных в залог, и балансовая стоимость краткосрочных займов по соглашениям обратного РЕПО по состоянию на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	3,803	4,103	32,279	48,936	3,459	3,721
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	-	-	47	47	51	51
	3,803	4,103	32,326	48,983	3,510	3,772

По состоянию на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг. срок погашения займов по соглашениям обратного РЕПО составляют меньше одного месяца.

HALYK BANK
www.halykbank.kz

7. Обязательные резервы

Обязательные резервы включают:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:			
Средства банков, отнесенные к обязательным резервам	48,225	44,276	49,037
	48,225	44,276	49,037

Обязательные резервы представляют собой минимальные резервные требования по поддержанию остатков на депозитных счетах и в виде наличности в кассе, требуемые Национальными Банками Казахстана, Кыргызстана и Грузии и Центральным банком России, и используемые при расчете минимальных резервных требований. По состоянию на 31 декабря 2014 г. обязательные резервы АО «Алтын Банк», ОАО «Халык Банк Кыргызстан», АО «НБК Банк» и АО «Халык Банк Грузия» составляют 4,464 миллиона тенге (31 декабря 2013 г. – 583 миллионов тенге, 31 декабря 2012 г. – 570 миллиона тенге).

В течение 2012 г. НБРК внес поправку в Положение о минимальных резервных требованиях. В соответствии с данной поправкой определенные долгосрочные обязательства со сроком погашения более одного года не учитываются в расчете минимальных резервных требований, что привело к уменьшению обязательных резервов.

HALYK BANK
www.halykbank.kz

8. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли:			
Производные финансовые инструменты	12,094	391	733
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	2,026	-	-
Корпоративные облигации	751	402	277
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	261	20	85
Долговые ценные бумаги иностранных государств и организаций	174	184	144
Облигации казахстанских баков	164	119	-
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	152	139	32
Долевые ценные бумаги иностранных организаций	56	18	-
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	49	61	-
	15,727	1,334	1,271

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли:			
Производные финансовые инструменты	3,131	69	439

Процентные ставки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитаны как средневзвешенные эффективные процентные ставки по соответствующим финансовым активам и представлены в таблице ниже:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	4.4%	-	-
Корпоративные облигации	6.3%	5.3%	7.6%
Долговые ценные бумаги иностранных государств и организаций	6.3%	10.0%	13.8%
Облигации казахстанских банков	11.4%	12.3%	-
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	5.2%	5.3%	5.5%

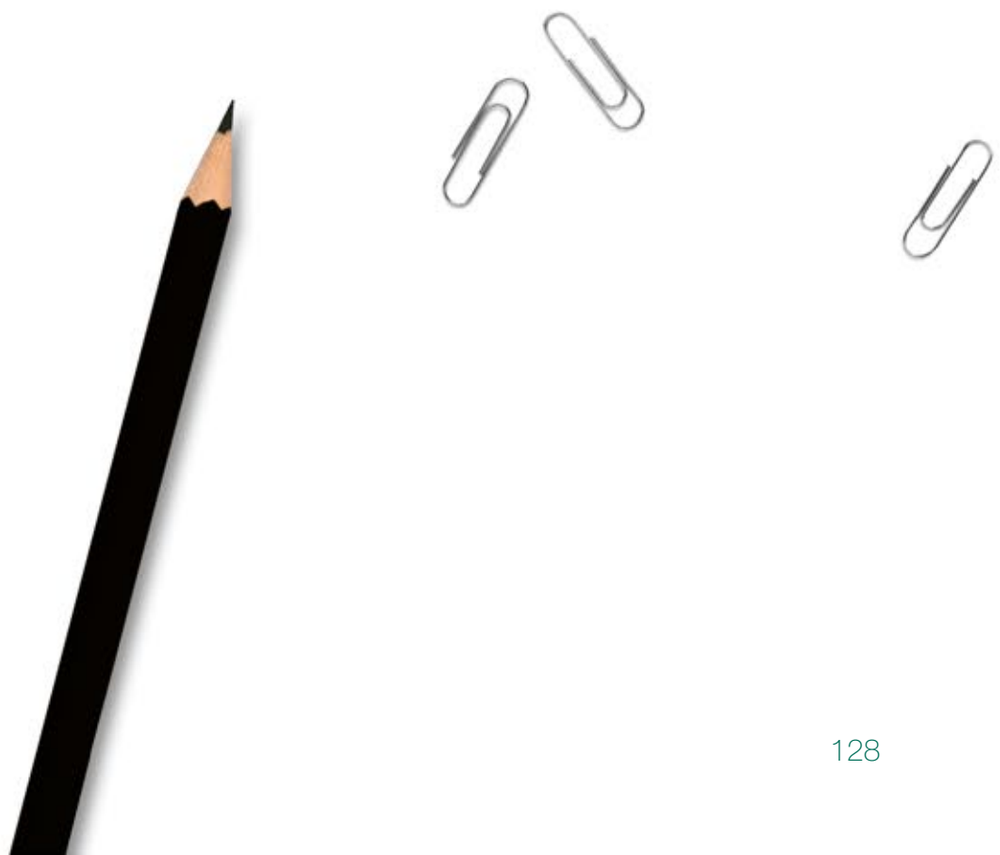
HALYK BANK
www.halykbank.kz

Производные финансовые инструменты включают:

	31 декабря 2014 г.			31 декабря 2013 г.			31 декабря 2012 г.		
	Номинальная сумма	Справедливая стоимость		Номинальная сумма	Справедливая стоимость		Номинальная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Договоры по иностранной валюте									
Свопы	305,163	9,380	2,232	53,401	122	69	40,321	395	388
Форварды	63,716	2,714	899	15,116	18	-	32,159	83	51
Опционы	-	-	-	3,961	251	-	7,231	255	-
		12,094	3,131		391	69		733	439

По состоянию на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., для расчета справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме производных финансовых инструментов, которые оценивались на основе наблюдаемых рыночных данных по оценочным моделям, Группа использовала котировки из наблюдаемых источников информации.

В 2014 г. для повышения ликвидности в тенге Группа заключила сделки по свопам и беспоставочным форвардам с НБРК.



HALYK BANK
www.halykbank.kz

9. Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях включают:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:			
Займы кредитным учреждениям	14,303	14,322	15,931
Срочные вклады	10,058	8,593	15,765
Депозиты в виде обеспечения по производным финансовым инструментам	2,734	2,898	1,105
	27,095	25,813	32,801
Минус – Резерв на обесценение (Примечание 22)	-	(5)	(2)
	27,095	25,808	32,799

Процентные ставки и сроки погашения средств в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Займы кредитным учреждениям	8.2%	2017	8.2%-17.0%	2015-2020	8.2%-17.0%	2017
Срочные вклады	1.0%-9.0%	2015-2017	0.5%-9.0%	2014-2015	0.5%-9.0%	2013-2014
Депозиты в виде обеспечения по производным финансовым инструментам	0.2%-1.8%	2015	0.2%-1.8%	2014	0.2%-1.8%	2013

HALYK BANK
www.halykbank.kz

10. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	149,640	98,932	110,878
Корпоративные облигации	120,780	91,971	88,657
Долговые ценные бумаги иностранных организаций	48,968	72,795	84,719
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	18,209	19,363	20,839
Казначейские векселя Республики Польши	17,536	14,767	-
Облигации казахстанских банков	12,422	13,958	8,349
Казначейские векселя Российской Федерации	6,618	28,909	11,254
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	5,000	3,075	2,529
Местные муниципальные облигации	3,913	4,019	3,997
Долевые ценные бумаги иностранных корпораций	1,713	1,683	136
Казначейские векселя Грузии	1,562	562	-
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	62	156	188
Казначейские векселя Кыргызской Республики	-	340	-
Долевые ценные бумаги паевых инвестиционных фондов	-	22	1,927
Ноты НБРК	-	-	889
	386,423	350,552	334,362

В течение 2013 г. Группа реклассифицировала инвестиции, удерживаемые до погашения в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи. По состоянию на 31 декабря 2014 г. справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, реклассифицированных в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, составила 12,640 миллионов тенге (Примечание 11).

По состоянию на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг. в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, были, в том числе, включены Ноты НБРК, Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан и долевые ценные бумаги, со справедливой стоимостью 12,575 миллионов тенге, 73,110 миллионов тенге и 3,369 миллионов тенге, соответственно, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО с другими банками (см. Примечание 20). Расчеты по всем договорам, действующим на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 г., были произведены до 5 января 2015 г., 8 января 2014 г. и 23 января 2013 г. соответственно.

Процентные ставки и сроки погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлены ниже. Процентные ставки в таблице представленной ниже рассчитаны как средневзвешенные эффективные процентные ставки по соответствующим ценным бумагам:

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная тавка, %	Срок погашения, год
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	5.5%	2015-2031	4.9%	2014-2027	4.5%	2013-2027
Корпоративные облигации	7.0%	2015-2023	7.0%	2014-2021	7.2%	2013-2021
Ценные бумаги иностранных организаций	4.0%	2015-2022	3.9%	2014-2021	3.8%	2013-2020
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	4.7%	2022-2026	4.9%	2015-2026	5.6%	2015-2026
Казначейские векселя Республики Польши	2.2%	2019	2.2%	2019	-	-
Облигации казахстанских банков	10.5%	2015-2023	9.3%	2014-2030	8.3%	2013-2022
Казначейские векселя Российской Федерации	2.7%	2018-2021	2.7%	2015-2018	3.4%	2015-2021
Местные муниципальные облигации	4.9%	2015	4.9%	2015	4.9%	2015
Казначейские векселя Грузии	11.9%	2016-2024	12.8%	2016-2017	-	-
Казначейские векселя Кыргызской Республики	-	-	8.9%	2014	-	-
Ноты НБРК	-	-	-	-	1.0%	2013

HALYK BANK
www.halykbank.kz

11. Инвестиции, удерживаемые до погашения

В декабре 2013 г. НПФ продал инвестиции, удерживаемые до погашения, в целях выплаты дивидендов, объявленных 29 ноября 2013 г. В результате, 13 декабря 2013 г., когда значительная часть инвестиций, удерживаемых до погашения, была продана, Группа реклассифицировала оставшуюся часть инвестиций, удерживаемых до погашения, в инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Прибыль от реклассификации инвестиций, удерживаемых до погашения, в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, составила 2,187 миллионов тенге и была признана в прочем совокупном доходе за вычетом налога 443 миллиона тенге. Прибыль от продажи инвестиций, удерживаемых до погашения, признанная в отчете о прибылях и убытках, составила 78 миллионов тенге. По состоянию на 31 декабря 2014 г. справедливая стоимость инвестиций реклассифицированных в инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, составила 12,640 миллиона тенге. Группа не будет классифицировать какие-либо финансовые активы как инвестиции, удерживаемые до погашения, в последующие два финансовых периода после реклассификации.

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают:

	31 декабря 2012 г.
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	12,437
Корпоративные облигации	8,237
Облигации казахстанских банков	3,065
Ценные бумаги иностранных организаций	996
Ноты Национального банка Грузии	579
Казначейские облигации Кыргызской Республики	225
Ноты Национального Банка Кыргызской Республики	222
Ноты НБРК	5
	25,766

Процентные ставки и сроки погашения инвестиций, удерживаемых до погашения, представлены ниже. Процентные ставки в таблице представленной ниже рассчитаны как средневзвешенные эффективные процентные ставки по соответствующим ценным бумагам:

	31 декабря 2012	
	Процентная ставка,%	Срок погашения, год
Корпоративные облигации	12.6%	2015-2020
Облигации казахстанских банков	9.7%	2013-2016
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	5.1%	2013-2030
Ценные бумаги иностранных организаций	14.6%	2014-2016
Ноты Национального банка Грузии	13.2%	2016-2017
Казначейские облигации Кыргызской Республики	14.1%	2013
Ноты Национального банка Кыргызской Республики	2.3%	2013
Ноты НБРК	1.5%	2013

HALYK BANK
www.halykbank.kz

12. Займы клиентам

Займы клиентам включают:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:			
Займы, предоставленные клиентам	1,931,218	1,803,471	1,619,850
Овердрафты	2,813	2,085	2,284
	1,934,031	1,805,556	1,622,134
Минус – Резерв на обесценение займов (Примечание 22)	(286,018)	(323,311)	(302,926)
Займы клиентам	1,648,013	1,482,245	1,319,208

Средняя процентная ставка по займам клиентам рассчитывается как процентный доход по кредитному портфелю деленный на среднемесячный баланс займов клиентам. За год, закончившийся 31 декабря 2014 г. средняя процентная ставка по кредитному портфелю составила 12.1% (за год, закончившийся 31 декабря 2013 г. – 11.7%, за год, закончившийся 31 декабря 2012 г. – 12.1%).

На 31 декабря 2014 г., Группа имела концентрацию займов по десяти самым крупным заемщикам на сумму 356,266 миллиона тенге, что составляло 18% от совокупного кредитного портфеля Группы (31 декабря 2013 г. – 367,782 миллионов тенге, 20%; 31 декабря 2012 г. – 331,012 миллион тенге, 20%) и 75% от капитала Группы (31 декабря 2013 г. – 94%, 31 декабря 2012 г. – 97%).

На 31 декабря 2014 г. по данным займам был создан резерв на обесценение в размере 58,214 миллионов тенге (31 декабря 2013 г. – 51,189 миллионов тенге, 31 декабря 2012 г. – 45,966 миллионов тенге).

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости займов в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Займы, обеспеченные недвижимостью или правами на владение недвижимостью	738,450	707,582	787,676
Займы, обеспеченные гарантиями	414,847	378,311	296,346
Потребительские займы, выданные в рамках зарплатного проекта	330,158	273,248	195,422
Займы, обеспеченные денежными средствами	162,195	123,875	47,333
Займы, обеспеченные корпоративными акциями	115,320	117,658	96,595
Займы, обеспеченные товарно-материальными запасами	51,501	31,046	17,320
Займы, обеспеченные транспортом	28,958	24,747	16,303
Займы, обеспеченные смешанным обеспечением	12,279	61,113	48,938
Займы, обеспеченные оборудованием	9,834	15,984	20,755
Займы, обеспеченные сельскохозяйственной продукцией	1,502	26,458	72,000
Необеспеченные займы	68,987	45,534	23,446
	1,934,031	1,805,556	1,622,134
Минус - Резерв на обесценение займов (Примечание 22)	(286,018)	(323,311)	(302,926)
Займы клиентам	1,648,013	1,482,245	1,319,208

HALYK BANK
www.halykbank.kz

Займы предоставляются в следующих секторах экономики:

	31 декабря 2014 г.	%	31 декабря 2013 г.	%	31 декабря 2012 г.	%
Розничные займы:						
- потребительские займы	352,028	18%	291,471	16%	219,809	14%
- ипотечные займы	138,615	7%	107,062	6%	110,141	7%
	490,643		398,533		329,950	
Оптовая торговля	386,201	20%	341,489	19%	287,126	18%
Услуги	229,741	12%	233,492	13%	157,560	9%
Строительство	154,817	8%	163,615	9%	168,244	10%
Недвижимость	148,830	8%	137,200	8%	120,038	7%
Розничная торговля	112,497	7%	117,816	7%	104,408	6%
Сельское хозяйство	108,995	6%	84,934	5%	116,467	7%
Транспортные средства	68,799	4%	40,145	2%	39,885	3%
Горнодобывающая отрасль	39,782	2%	38,050	2%	36,143	2%
Гостиничный бизнес	29,969	2%	31,549	2%	32,668	2%
Пищевая промышленность	28,327	1%	33,929	2%	37,414	2%
Связь	27,959	1%	339	0%	1,642	0%
Металлургия	22,026	1%	39,276	2%	36,851	2%
Финансовый сектор	16,997	1%	94,702	5%	66,250	4%
Энергетика	9,264	0%	3,403	0%	7,906	1%
Нефть и газ	9,059	0%	6,005	0%	10,836	1%
Химическая промышленность	8,793	0%	10,604	1%	41,127	3%
Машиностроение	5,250	0%	7,878	0%	9,416	1%
Легкая промышленность	4,171	0%	4,503	0%	4,553	0%
Прочее	31,911	2%	18,094	1%	13,650	1%
	1,934,031		1,805,556	100%	1,622,134	100%

На 31 декабря 2014 г. сумма начисленного вознаграждения по займам составляла 103,757 миллионов тенге (31 декабря 2013 г. – 114,178 миллионов тенге, 31 декабря 2012 г. – 103,278 миллионов тенге).

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг. Группа получила финансовые и нефинансовые активы путем обращения взыскания на обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг. данные активы были отражены в статье «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» в сумме 8,029 миллионов, 2,728 миллионов, и 7,142 миллионов тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг. в состав займов клиентам включены займы, условия которых были пересмотрены, на сумму 169 миллионов, 124 миллиона и 148 миллионов тенге, соответственно.

HALYK BANK
www.halykbank.kz

13. Инвестиционная недвижимость

	2014	2013
На 1 января	906	-
Поступления	1,912	437
Выбытия	-	(17)
Перемещения из основных средств	2,129	-
Перемещения из долгосрочных активов, предназначенных для продажи	235	486
Капитализированные затраты	141	-
Прибыль от переоценки инвестиционной недвижимости	361	-
На 31 декабря	5,684	906

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. инвестиционная недвижимость не была передана в качестве обеспечения по обязательствам.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. в состав прочих доходов включен доход в сумме 175 миллионов и 14 миллионов тенге, соответственно, от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости.

Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, по которым Группа получала доходы от аренды за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 гг., составили 3 миллиона и 5 миллионов, соответственно.

Переоценка инвестиционной недвижимости была проведена независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2014 г. Для определения справедливой стоимости были использованы доходный и сравнительный методы. При определении справедливой стоимости объектов недвижимости наилучшим и наиболее эффективным использованием объектов недвижимости является их текущие использование. За 2014 год какие-либо изменения в методике оценки не произошли. По результатам переоценки Группа признала доход в консолидированной отчете о прибылях и убытках в сумме 361 миллион тенге.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. при расчете справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, оценки были отнесены на Уровень 2 в сумме 5,684 миллиона и 906 миллионов тенге, соответственно (описание иерархии расчетов раскрыто в Примечании 37).

HALYK BANK
www.halykbank.kz

14. Основные средства

Движение основных средств представлено следующим образом:

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Незавершенное строительство	Прочее	Итого
Переоцененная/ первоначальная стоимость:						
31 декабря 2013 г.	51,903	2,531	22,471	1,107	13,489	91,501
Поступления	883	347	2,898	13,722	773	18,623
Выбытия	(3,567)	(263)	(2,750)	(578)	(442)	(7,600)
Поступления в связи с приобретением дочернего предприятия	-	9	75	-	473	557
Переводы	1,740	-	114	(1655)	(199)	-
Списание при переоценке	(1,654)	-	-	-	-	(1,654)
Переоценка	6,676	-	-	-	-	6,676
Обесценение	(831)	(64)	(150)	-	(96)	(1,141)
Курсовые разницы	(776)	(3)	(10)	-	(8)	(797)
31 декабря 2014 г.	54,374	2,557	22,648	12,596	13,990	106,165
Накопленный износ:						
31 декабря 2013 г.	1,265	1,386	17,326	-	7,910	27,887
Начисления	809	330	1,335	-	1,256	3,730
Выбытия	(12)	(294)	(2,212)	-	(790)	(3,308)
Списано при переоценке	(1,654)	-	-	-	-	(1,654)
Курсовые разницы	(26)	(3)	(15)	-	(10)	(54)
31 декабря 2014 г.	382	1,419	16,434	-	8,366	26,601
Балансовая стоимость:						
31 декабря 2014 г.	53,992	1,138	6,214	12,596	5,624	79,564
Переоцененная/ первоначальная стоимость:						
31 декабря 2012 г.	51,813	2,363	21,307	684	13,109	89,276
Поступления	740	327	1,617	1,770	889	5,343
Выбытия	(689)	(157)	(608)	(14)	(635)	(2,103)
Переводы	1,038	-	161	(1,330)	131	-
Переоценка	(636)	-	-	-	-	(636)
Обесценение	(175)	-	-	-	-	(175)
Курсовые разницы	(188)	(2)	(6)	(3)	(5)	(204)
31 декабря 2013 г.	51,903	2,531	22,471	1,107	13,489	91,501
Накопленный износ:						
31 декабря 2012 г.	652	1,236	15,715	-	6,668	24,271
Начисления	825	305	2,150	-	1,565	4,845
Выбытия	(202)	(153)	(538)	-	(321)	(1,214)
Списано при переоценке	(1)	-	-	-		(1)
Курсовые разницы	(9)	(2)	(1)	-	(2)	(14)
31 декабря 2013 г.	1,265	1,386	17,326	-	7,910	27,887
Балансовая стоимость:						
31 декабря 2013 г.	50,638	1,145	5,145	1,107	5,579	63,614

HALYK BANK
www.halykbank.kz

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Незавершенное строительство	Прочее	Итого
Переоцененная/ первоначальная стоимость:						
31 декабря 2011 г.	47,866	1,882	19,433	1,617	14,190	84,988
Поступления	4,083	661	1,996	1,568	706	9,014
Выбытия	(334)	(181)	(442)	(109)	(1,896)	(2,962)
Переводы	1,976	-	315	(2,396)	105	-
Переоценка	(1,352)	-	-	-	-	(1,352)
Обесценение	(457)	-	-	-	-	(457)
Курсовые разницы	31	1	5	4	4	45
31 декабря 2012 г.	51,813	2,363	21,307	684	13,109	89,276
Накопленный износ:						
31 декабря 2011 г.	1,175	1,164	13,012	-	6,122	21,473
Начисления	1,645	245	3,062	-	922	5,874
Выбытия	(8)	(180)	(361)	-	(377)	(926)
Списано при переоценке	(2,170)	-	-	-	-	(2,170)
Курсовые разницы	10	7	2	-	1	20
31 декабря 2012 г.	652	1,236	15,715	-	6,668	24,271
Балансовая стоимость:						
31 декабря 2012 г.	51,161	1,127	5,592	684	6,441	65,005

В соответствии с политикой Группы по переоценке основных средств требуется, чтобы весь класс основных средств – здания и сооружения, переоценивался каждые три года. В случае значительного изменения специфических рыночных или имущественных индикаторов, Группа может проводить переоценку чаще.

Группа переоценила свои здания и сооружения в течение 2014 г. Оценка производилась независимым оценщиком ТОО «Бизнес Партнер Консалт». Независимый оценщик использовал три подхода при определении справедливой стоимости основных средств: доходный подход с методом капитализации дохода и сравнительный подход с применением рыночной информации были использованы для определения справедливой стоимости зданий и сооружений в условиях активного рынка, а затратный подход был использован в отсутствие активного рынка для объектов переоценки.

По состоянию на 31 декабря 2014 г., при расчете справедливой стоимости зданий и сооружений Группы, оценки были отнесены в Уровни 2 и 3 в сумме 53,917 миллионов тенге и 75 миллиона тенге, соответственно (описание иерархии расчетов раскрыто в Примечании 37).

По состоянию 31 декабря 2014 г., общая сумма справедливой стоимости зданий и сооружений составила 53,992 миллиона тенге. Если бы здания Группы были оценены по первоначальной стоимости, их балансовая стоимость составила бы 48,575 миллионов тенге по состоянию на 31 декабря 2014 г.

HALYK BANK
www.halykbank.kz

15. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов представлено ниже:

	Нематериальный актив, относящийся к клиентской базе	Программное обеспечение	Лицензионное соглашение на право пользования программным обеспечением	Прочие нематериальные активы	Итого
Стоимость					
31 декабря 2011 г.	-	8,219	2,419	560	11,198
Поступления	-	2,295	309	84	2,688
Выбытия	-	(1,732)	(186)	(267)	(2,185)
31 декабря 2012 г.	-	8,782	2,542	377	11,701
Поступления	-	749	561	96	1,406
Выбытия	-	(856)	(120)	(350)	(1,326)
31 декабря 2013 г.	-	8,675	2,983	123	11,781
Поступления	-	1,296	765	254	2,315
Поступления при приобретении дочернего предприятия	2,226	30	-	-	2,256
Выбытия	-	(281)	(4)	(178)	(463)
31 декабря 2014 г.	2,226	9,720	3,744	199	15,889
Накопленная амортизация					
31 декабря 2011 г.	-	4,059	1,221	4	5,284
Приобретения	-	889	271	2	1,162
Выбытия	-	(176)	(160)	(3)	(339)
31 декабря 2012 г.	-	4,772	1,332	3	6,107
Приобретения	-	734	164	4	902
Выбытия	-	(774)	(71)	-	(845)
31 декабря 2013 г.	-	4,732	1,425	7	6,164
Приобретения	41	997	252	3	1,293
Выбытия	-	(229)	(3)	-	(232)
31 декабря 2014 г.	41	5,500	1,674	10	7,225
Балансовая стоимость					
31 декабря 2012 г.	-	4,010	1,210	374	5,594
31 декабря 2013 г.	-	3,943	1,558	116	5,617
31 декабря 2014 г.	2,186	4,220	2,070	189	8,664

Нематериальный актив, относящийся к клиентской базе возник при приобретении дочернего предприятия и был рассчитан на основе стабильного уровня депозитов.

HALYK BANK
www.halykbank.kz

16. Активы, предназначенные для продажи

В течение 2010 и 2009 гг., в результате дефолтов некоторых контрагентов по займам клиентам, Группа признала некоторые залоги по займам как активы, предназначенные для продажи по справедливой стоимости. Активы в последующем были оценены по наименьшей из справедливой стоимости, за минусом затрат на реализацию, или текущей стоимости, так как руководство соответствующего уровня приняло план по продаже активов и активному поиску покупателя. Активы, которые были признаны, включают в себя землю, здания и сооружения. В июне 2012 г. Группа провела независимую оценку активов, предназначенных для продажи и по результатам переоценки Группа признала убыток от обесценения на сумму 2,100 миллионов тенге. В ноябре 2014 г. Группа произвела независимую переоценку активов, предназначенных для продажи и признало убыток от обесценения на сумму 102 миллиона тенге.

Несмотря на то, что активы в настоящее время активно выставлены на продажу, большинство из них не было продано в течение короткого периода времени. Тем не менее, руководство по-прежнему намерено продавать эти активы. Так как цена активов не превышают текущую справедливую стоимость за вычетом расходов на продажу, они продолжают быть классифицированы как активы, предназначенные для продажи в конце 2014 и 2013 гг.

По состоянию на 31 декабря 2014 г., при расчете справедливой стоимости активов, предназначенных для продажи Группы, оценки были отнесены в Уровни 2 и 3 в сумме 8,688 миллионов тенге и 110 миллионов тенге, соответственно (описание иерархии расчетов раскрыто в Примечании 37).

HALYK BANK
www.halykbank.kz

17. Страховые активы и обязательства

Страховые активы включают следующее:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщика	10,420	7,424	7,065
Страховые возмещения по перестрахованию	2,221	3,185	5,003
	12,641	10,609	12,068
Премии к получению	7,679	2,770	2,855
Страховые активы	20,320	13,379	14,923

Страховые обязательства включают следующее:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Резерв на урегулирование убытков	18,360	16,209	13,108
Резерв незаработанных страховых премий, брутто	15,105	10,796	9,908
	33,465	27,005	23,016
Кредиторская задолженность перед перестраховщиками и агентами	5,342	2,710	2,185
Страховые обязательства	38,807	29,715	25,201

Страховой риск

Страховой риск это риск изменения во времени, частоте или серьезности страховых случаев, относительно ожиданий Группы на момент страхования. Страховой риск сконцентрирован в Республике Казахстан.

Риск страхования и ценообразования

Группа управляет риском страхования и ценообразования используя инструкции по страхованию, которые детализируют класс, природу и вид деятельности, который может быть принят, ценовые политики по видам продукции и по торговым маркам, а также централизованный контроль над составлением полисов и над любыми последующими изменениями.

Риск, связанный с управлением возмещений

Управление риском того, что возмещения могут быть урегулированы или оплачены несоответствующим образом, производится с использованием ряда контролей ИТ систем и контролей, осуществляемых вручную опытными сотрудниками. Это, наряду с детальными политиками и процедурами обеспечивает уверенность в том, что все возмещения, будут урегулированы своевременно, должным образом и в корректной форме.

Риск перестрахования

Перестрахование используется для защиты от влияния стихийных бедствий либо против непредвиденных масштабов или неблагоприятных тенденций в отдельных значительных возмещениях и для перевода риска, превышающего размер риска, приемлемого для Группы.

Перестрахование риска, превышающего размер риска, приемлемого для Группы, эффективно только в том случае, когда премия перестрахования является выгодной и контрагент является финансово защищенной компанией. Перестраховщики, которые могут быть акцептованы, имеют рейтинг A - или лучше, за исключением специально утвержденных случаев.

Риск формирования резервов

Риск формирования резервов относится как к премиям, так и к возмещениям. Существует риск того, что резервы могут быть оценены некорректно таким образом, что это может привести к недостаточности средств для уплаты или урегулирования возмещений тогда, когда это может потребоваться. Информация о возмещениях предоставляет сведения об историческом характере риска формирования резервов.

Резервы на страховые возмещения были сформированы на основе информации, имеющейся в данный момент, включая возможные неурегулированные уведомления об ущербе и на основе опыта по схожим возмещениям.

HALYK BANK
www.halykbank.kz

Движение по резервам на выплату страховых возмещений за годы, закончившиеся 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., представлено следующим образом:

	2014 г.	2013 г.	2012 г.
Резервы на выплату страховых возмещений, начало года	16,209	13,108	8,146
Доля перестраховщиков в резерве на выплату страховых возмещений, начало года	(3,185)	(5,003)	(1,744)
Чистые страховые резервы, начало года	13,024	8,105	6,402
Плюс понесенные страховые возмещения	16,195	13,933	12,733
Минус произведенные страховые выплаты	(13,080)	(9,014)	(11,030)
Чистые страховые резервы, конец года	16,139	13,024	8,105
Доля перестраховщиков в резерве на выплату страховых возмещений, конец года	2,221	3,185	5,003
Резервы на выплату страховых возмещений, конец года	18,360	16,209	13,108

За годы, закончившиеся 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., движение по резервам незаработанных премий представлено следующим образом:

	2014 г.	2013 г.	2012 г.
Резерв незаработанных премий, брутто, начало года	10,796	9,908	12,129
Доля перестраховщика в резерве незаработанных премий, начало года	(7,424)	(7,065)	(8,582)
Чистый резерв незаработанных премий, начало года	3,372	2,843	3,547
Изменение резерва незаработанных премий	4,309	888	(2,221)
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанных премий	(2,996)	(359)	1,517
Чистое изменение резерва незаработанных премий	1,313	529	(704)
Чистый резерв незаработанных премий, конец года	4,685	3,372	2,843
Доля перестраховщика в резерве незаработанных премий, конец года	10,420	7,424	7,065
Резерв незаработанных премий, брутто, конец года	15,105	10,796	9,908

HALYK BANK
www.halykbank.kz

18. Прочие активы

Прочие активы включают:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Прочие финансовые активы, учитываемые как займы или дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:			
Дебиторы по банковской деятельности	9,788	6,293	5,429
Дебиторы по небанковской деятельности	2,204	891	1,076
Начисленные прочие комиссионные доходы	778	758	647
Начисленная комиссия за управление пенсионными активами	-	1,204	2,239
Прочие	20	9	3
	12,790	9,155	9,394
Минус – Резерв на обесценение (Примечание 22)	(4,297)	(5,176)	(2,389)
	8,493	3,979	**7,005**
Прочие нефинансовые активы:			
Предоплаты за основные средства	1,682	1,009	1,153
Товарно-материальные запасы	1,161	1,367	1,442
Налоги предоплаченные, за исключением подоходного налога	615	623	1,222
Корпоративный подоходный налог предоплаченный	530	1,344	1,835
Отложенный налоговый актив (Примечание 23)	447	301	1,091
Инвестиции в ассоциированные компании	30	24	53
Прочее	1,435	868	568
	5,900	5,537	7,364
Минус – Резерв на обесценение (Примечание 22)	-	-	-
	5,900	5,537	7,364
	14,393	9,516	14,369

HALYK BANK
www.halykbank.kz

19. Средства клиентов

Средства клиентов включают следующее:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Отражено по амортизированной стоимости:			
Срочные вклады:			
Физические лица	764,935	644,732	543,592
Юридические лица	380,810	557,059	401,704
	1,145,745	1,201,791	945,296
Текущие счета:			
Юридические лица	529,204	399,153	603,249
Физические лица	173,264	165,704	150,637
	702,468	564,857	753,886
	1,848,213	1,766,648	1,699,182

На 31 декабря 2014 г. десять самых крупных групп связанных клиентов Группы составляли примерно 26% общей суммы средств клиентов (31 декабря 2013 г. – 32%, 31 декабря 2012 г. – 42%), каждая группа связанных клиентов представляет собой клиентов, связанных между собой внутри группы.

Руководство считает, что в случае снятия средств, Группа получит заблаговременное уведомление с тем, чтобы реализовать свои ликвидные активы для обеспечения выплат.

Анализ средств клиентов по секторам представлен следующим образом:

	31 декабря 2014 г.	%	31 декабря 2013 г.	%	31 декабря 2012 г.	%
Физические лица и предпринима-тели	938,199	51%	810,436	46%	694,228	41%
Нефть и газ	296,546	16%	306,889	17%	312,023	18%
Транспортировка	108,663	6%	80,322	5%	58,308	3%
Оптовая торговля	77,060	4%	83,703	5%	107,014	6%
Прочие потребительские услуги	72,918	4%	148,380	8%	77,579	5%
Строительство	66,379	4%	69,094	4%	68,627	4%
Финансовый сектор	43,796	2%	52,624	3%	123,951	7%
Здравоохранение и социальные услуги	31,213	2%	7,771	0%	8,858	0%
Металлургия	29,383	2%	13,949	1%	29,862	2%
Правительство	25,139	1%	36,686	2%	78,316	5%
Страхование и деятельность пенсионных фондов	22,284	1%	31,176	2%	11,187	1%
Образование	18,291	1%	17,332	1%	13,862	1%
Связь	15,045	1%	11,376	1%	28,675	2%
Энергетика	14,195	1%	9,751	0%	12,577	1%
Прочее	89,102	4%	87,159	5%	74,115	4%
	1,848,213	100%	1,766,648	100%	1,699,182	100%

HALYK BANK
www.halykbank.kz

20. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений включают:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Отражено по амортизированной стоимости:			
Займы от АО Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	47,846	-	-
Займы и вклады казахстанских банков	25,687	81,786	4,784
Займы от АО Фонд развития предпринимательства «Даму»	21,127	-	-
Корреспондентские счета	5,646	2,628	2,529
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	3,963	3,831	5,403
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	1,749	8,623	944
Займы от прочих финансовых учреждений	1,174	1,916	1,542
Депозиты «овернайт»	-	8,611	-
	107,192	107,395	15,202

На 31 декабря 2014 г. займы от АО «Национальный Управляющий Холдинг КазАгро» («КазАгро») включали в себя долгосрочный заем в размере 47,846 миллионов тенге по ставке 3.0% годовых со сроком погашения в 2023 г. Заем должен быть использован на цели реструктуризации/ рефинансирования кредитных/лизинговых обязательств заемщиков Банка сельскохозяйственного сектора, возникших до 1 января 2014 г. на пополнение оборотных средств, приобретение основных средств, строительно-монтажные работы, а также для лизинга сельскохозяйственной техники и технологического оборудования. Реструктуризация/ рефинансирование кредитных/лизинговых обязательств предоставляется по ставке 6.0% - 7.0% годовых со сроком погашения не позднее 1 января 2023 г.

На 31 декабря 2014 г. займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» («ДАМУ») включали долгосрочный заем в размере 20,000 миллионов тенге по ставке 2.0% годовых со сроком погашения в 2034 г. с возможностью досрочного погашения. Займ был получен в соответствии с Государственной программой («Программа») финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства («МСБ») определенных отраслей. Согласно договора займа между ДАМУ и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам МСБ, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6.0% со сроком погашения не более 10 лет.

Руководство Группы считает, что нет никаких других подобных финансовых инструментов и в связи с особым характером данные займы от ДАМУ и КазАгро представляют отдельные сегменты на рынке кредитования МСБ. В результате, займы от ДАМУ и КазАгро были получены в рамках обычной сделки и как таковые были отражены по справедливой стоимости на дату признания.

Далее представлены процентные ставки и сроки погашения средств кредитных учреждений:

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Займы от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	3.0%	2019-2023	-	-	-	-
Займы и вклады казахстанских банков	2.0%-3.5%	2015-2034	0.5%-5.0%	2014	3.0%	2013
Займы от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	2.0%	2015-2034	-	-	-	-
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	0.9%-6.5%	2016-2023	1.0%- 6.5%	2016-2023	0.8%-6.5%	2013-2023
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	0.7%-7.0%	2015-2017	0.6%-4.5%	2014	5.5%	2013
Займы от прочих финансовых учреждений	4.8%-6.2%	2015-2016	2.6%-6.0%	2014-2018	2.8%-5.2%	2014-2016
Депозиты «овернайт»	-	-	0.5%-3.5%	2014	-	-

HALYK BANK
www.halykbank.kz

Справедливая стоимость активов, переданных в залог (Примечание 10), и балансовая стоимость займов по соглашениям РЕПО, включенных в займы и вклады казахстанских банков, по состоянию на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 г.				31 декабря 2012 г.	
	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	12,575	12,017	73,110	67,804	2,943	2,791
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	-	-	-	-	426	300
	12,575	12,017	73,110	67,804	3,369	3,091

Информация о переданных финансовых активах, признание которых не прекратилось полностью по состоянию на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., представлена ниже.

Займы по соглашениям РЕПО используются Группой в качестве обеспечения текущего потока платежей в тенге в рамках операционной деятельности Группы. Группа регулярно использует данный вид инструмента привлечения краткосрочной ликвидности и планирует продолжать привлекать средства посредством займов по соглашения РЕПО в случае возникновения необходимости.

Группа пришла к выводу, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, и поэтому не прекращает их признание. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в качестве обеспечения.

	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи
	(Примечание 10)
31 декабря 2014 г.:	
Балансовая стоимость переданных активов	12,575
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	12,017
31 декабря 2013 г.:	
Балансовая стоимость переданных активов	73,110
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	67,804
31 декабря 2012 г.:	
Балансовая стоимость переданных активов	3,369
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	3,091

В соответствии с условиями договоров займов с некоторыми банками стран ОЭСР, Группа обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты, в частности в отношении достаточности капитала. Имеющиеся финансовые соглашения Группы содержат положения, ограничивающие возможность Группы создавать право залога по своим активам. В случае неисполнения Группой обязательств по данным положениям, может привести к перекрестному сокращению срока платежа и цепочке неплатежей по условиям прочих финансовых соглашений Группы.

Руководство Группы считает, что по состоянию на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг. Группа соответствовала условиям соглашений Группы с доверительными собственниками и держателями облигаций

HALYK BANK
www.halykbank.kz

21. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включали:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Отражено по амортизированной стоимости:			
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:			
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	7,815	11,755	11,725
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на обратную инфляцию	8,470	8,489	8,455
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на инфляцию	3,944	3,941	3,926
Итого выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	20,229	24,185	24,106
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:			
Облигации, выраженные в долларах США	195,255	165,330	277,813
Облигации, выраженные в тенге	95,525	-	-
Итого выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги	290,780	165,330	277,813
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	311,009	189,515	301,919

18 ноября 2014 г. Банк разместил облигации, выпущенные по казахстанскому законодательству, на сумму 100 миллиардов. тенге с купоном 7.5% со сроком погашения в ноябре 2024 г. по цене 94.6354%.

Купонные ставки и сроки погашения данных выпущенных долговых ценных бумаг представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Купонная ставка, %	Срок погашения, год	Купонная ставка, %	Срок погашения, год	Купонная ставка, %	Срок погашения, год
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:						
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	7.5%-13.0%	2015-2018	7.5%-13.0%	2014-2018	7.5%-13.0%	2014-2018
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на обратную инфляцию	15% минус ставка инфляции	2015-2016	15% минус ставка инфляции	2015-2016	15% минус ставка инфляции	2015-2016
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на инфляцию	ставка инфляции плюс 1%	2015	ставка инфляции плюс 1%	2015	ставка инфляции плюс 1%	2015
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:						
Облигации, выраженные в долларах США	7.3%	2017-2021	7.3%	2017-2021	7.3%-9.3%	2013-2021
Облигации, выраженные в тенге	7.5%	2024	-	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2014 г. сумма начисленных процентов по выпущенным долговым ценным бумагам составляла 4,829 миллионов тенге (31 декабря 2013 –3,321 миллионов тенге, 31 декабря 2012 – 5,095 миллионов тенге).

Субординированные долговые ценные бумаги являются необеспеченными обязательствами Группы и субординированными по отношению к платежам всей текущей и будущей приоритетной задолженности и ряда прочих обязательств Группы. Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам выплачиваются на полугодовой и годовой основе.

В соответствии с условиями выпуска облигаций, выраженных в долларах США, Группа обязана соблюдать определенные обязательства по подержанию финансовых показателей, в частности, в отношении достаточности капитала, ограничений по сделкам, совершаемым по стоимости меньше, чем справедливая рыночная стоимость, и выплаты дивидендов. Также, условия выпуска облигаций, выраженных в долларах США, включают положения, ограничивающие возможность Группы закладывать свои активы. Неисполнение Группой обязательства поданным положениям, может привести к перекрестному сокращению срока платежа и перекрестному дефолту по условиям прочих финансовых соглашений Группы. Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., Группа выполняла требования по коэффициентам, указанным в соглашениях Группы с доверительными управляющими и держателями облигаций.

HALYK BANK
www.halykbank.kz

Движение в накопленных убытках от обесценения по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, в резервах на обесценение активов, по которым начисляется вознаграждение, и прочим активам представлено следующим образом:

	Займы Клиентам (Примечание 12)	Средства в кредитных учреждениях (Примечание 9)	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 10)	Прочие активы (Примечание 18)	Итого
31 декабря 2011 г.	(291,303)	(2)	(1,098)	(2,225)	(294,628)
Формирование дополнительных резервов	(136,367)	(2)	-	(11,228)	(147,597)
Восстановление резервов	121,344	1	99	10,791	132,235
Списания	5,500	-	-	271	5,771
Разница от переоценки иностранной валюты	(2,100)	1	-	2	(2,097)
31 декабря 2012 г.	(302,926)	(2)	(999)	(2,389)	(306,316)
Формирование дополнительных резервов	(141,915)	(4)	(41)	(14,096)	(156,056)
Восстановление резервов	118,919	1	-	11,115	130,035
Списания	4,819	-	-	159	4,978
Разница от переоценки иностранной валюты	(2,208)	-	-	35	(2,173)
31 декабря 2013 г.	(323,311)	(5)	(1,040)	(5,176)	(329,532)
Формирование дополнительных резервов	(253,896)	-	(842)	(13,975)	(268,713)
Восстановление резервов	246,672	-	29	14,625	261,326
Списания	73,028	-	-	189	73,217
Разница от переоценки иностранной валюты	(28,511)	5	(14)	40	(28,480)
31 декабря 2014 г.	(286,018)	-	(1,867)	(4,297)	292,182

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 г. Группа списала займы в сумме 73,217 миллионов тенге. В связи с изменениями, произошедшими в Налоговом кодексе Республики Казахстан с 1 января 2014 г. стало возможным проводить списание без прекращения права требования по займу для налоговых целей, которое не является объектом налогообложения.

Резервы представляют собой резервы по выданным гарантиям и аккредитивам. Движение в резервах представлено следующим образом:

	2014 г.	2013 г.	2012 г.
На начало года	(4,163)	(4,385)	(3,388)
Создание резервов	(172)	(5,564)	(8,778)
Восстановление резервов	4,208	5,774	7,816
Пополнение в связи с приобретением дочернего предприятия	(353)		
Разница от переоценки иностранной валюты	73	12	(35)
На конец года	(407)	(4,163)	(4,385)

HALYK BANK
www.halykbank.kz

23. Налогообложение

Банк и его дочерние предприятия, за исключением HSBK (Europe) B.V., АО «НБК Банк», ОАО «Халык Банк Кыргызстан» и АО «Халык Банк Грузия», облагаются налогом в Республике Казахстан. HSBK (Europe) B.V. облагается налогом в Нидерландах, АО «НБК Банк» облагается налогом в Российской Федерации. ОАО «Халык Банк Кыргызстан» облагается налогом в Кыргызской Республике. АО «Халык Банк Грузия» облагается налогом в Грузии.

Расходы по налогу на прибыль составляют:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.
Текущие расходы по налогу	20,791	19,435	16,231
Расходы/(экономия) по отложенному налогу, связанные с возникновением и списанием временных разниц	3,942	(2,913)	(1,463)
Корректировки, признанные в текущем периоде по отложенному налогу на предыдущих периодов	2,788	-	-
Расход по налогу на прибыль	27,521	16,522	14,768

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 г., в соответствии с изменениями в Налоговом Кодексе касательно вычетов по начисленным процентным расходам, Группа соответственно сделала корректировку отложенных налоговых активов.

Ставка налога на прибыль казахстанских юридических лиц составляла 20% в течение годов, закончившихся 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг. Доход по государственным ценным бумагам и некоторым прочим ценным бумагам не облагается налогом на прибыль. Некоторые изменения были внесены в Налоговый Кодекс Республики Казахстан начиная с 1 января 2013 г. Основные из этих изменений относятся к введению динамических резервов и вычета процентных расходов. Процентные расходы подлежат вычету только в сумме выплаченных процентов, в то время как оставшаяся сумма начисленных процентных расходов представляет временную разницу.

Ставка налога на прибыль в Нидерландах, Российской Федерации, Кыргызской Республике и Грузии составляет 20%, 20%, 10% и 15%, соответственно.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от нормативной ставки налога на прибыль. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по нормативной ставке 20%, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.
Прибыль до налогообложения	141,898	88,931	84,729
Нормативная ставка налога на прибыль	20%	20%	20%
Расходы по налогу на прибыль по нормативной ставке	28,380	17,786	16,946
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и прочим ценным бумагам, доход по которым не облагается налогом	(2,370)	(3,086)	(3,047)
Необлагаемый налогом доход по дивидендам	(105)	(75)	(446)
Прибыль дочерних предприятий, облагаемая налогом по иным ставкам	(45)	(55)	(43)
Необлагаемый налогом доход по финансовой аренде	(161)	(287)	(485)
Расходы, не относимые на вычеты:			
- общие и административные расходы	150	131	186
- прочие провизии	130	596	75
- благотворительность	114	112	-
Прочее	1,428	1,400	1,582
Расход по налогу на прибыль	27,521	16,522	14,768

HALYK BANK
www.halykbank.kz

Отложенные налоговые активы и обязательства включают:

	31 декабря2014 г.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:			
Начисленные премии	1,453	1,122	1,069
Начисленные отпускные расходы	265	241	151
Начисленные и невыплаченные вознаграждения	-	2,788	-
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	82	51
Резерв по страховой премии	-	-	917
Прочее	162	94	557
Отложенный налоговый актив	1,880	4,327	2,745
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:			
Динамические провизии (2012: Займы клиентам, резервы на обесценение)	(3,769)	(3,115)	(5,056)
Основные средства, начисленная амортизация	(5,725)	(4,681)	(4,400)
Нематериальный актив, относящийся к клиентской базе	(445)	-	-
Справедливая стоимость производных инструментов и инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(578)	(475)	(105)
Прочее	(1,589)	(275)	-
Отложенное налоговое обязательство	(12,106)	(8,546)	(9,561)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(10,226)	(4,219)	(6,816)

Группа произвела взаимозачет отложенных налоговых активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении, в тех случаях, когда существовало право на взаимозачет. Суммы, представленные после взаимозачета, включают:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Отложенный налоговый актив (Примечание 18)	447	301	1,091
Отложенное налоговое обязательство	(10,673)	(4,520)	(7,907)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(10,226)	(4,219)	(6,816)

В настоящее время в Казахстане и в других странах, где Группа ведет свою деятельность, действует ряд законов, связанных с различными налогами, введенных уполномоченными государственными и региональными органами. Такие налоги включают в себя налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, социальный налог и прочие. Применяемые положения зачастую являются неясными или вовсе не существуют в связи с ограниченным количеством прошлых прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределенность и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы и пени за допущенные, по их мнению, нарушения. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Коммерческое законодательство стран, в которых ведет свою деятельность Группа, может иметь более чем одно толкование. Также, существует риск принятия налоговыми органами произвольных суждений относящихся к деловой деятельности. В случае такого рода оспаривания налоговыми органами суждений руководства касательно деловой деятельности Группы, могут возникнуть дополнительные налоги, штрафы и пени.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные убытки по займам клиентам и задолженности, приравненной к займам, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Группы считает, что все необхо-

HALYK BANK
www.halykbank.kz

димые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в консолидированной финансовой отчетности не требуется.

В Казахстане налоговые органы вправе проводить проверку налоговой отчетности за последние пять лет. Однако при необходимости вышестоящий налоговый орган может провести дополнительную проверку. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть продлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Руководство считает, что Группа проводит свою деятельность в соответствии с налоговым законодательством, однако существует риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении толкования налоговых вопросов.

Движение чистого отложенного налогового обязательства:

	2014 г.	2013 г.	2012 г.
Чистое отложенное налоговое обязательство на начало года	4,219	6,816	8,279
(Экономия)/расходы по отложенному налогу, связанные с возникновением и списанием временных разниц	3,942	(2,913)	(1,463)
Корректировки, признанные в текущем периоде по отложенному налогу на предыдущих периодов	2,788	-	-
Расходы по отложенному налогу по нематериальным активам, относящимся к клиентской базе	445	-	-
Расходы по отложенному налогу, признанные в прочем совокупном доходе в результате переоценки инвестиций, удерживаемых до погашения, на дату реклассификации	-	443	-
Признано в прочем совокупном доходе на дату переоценки основных средств	(1,168)	(127)	-
Отложенное налоговое обязательство на конец года	10,226	4,219	6,816

HALYK BANK
www.halykbank.kz

24. Прочие обязательства

Прочие обязательства составляют:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Прочие финансовые обязательства:			
Расчеты с сотрудниками	8,263	6,274	6,033
Кредиторы по банковской деятельности	822	602	1,720
Общие и административные расходы к оплате	489	608	243
Кредиторы по небанковской деятельности	282	696	644
Прочие	497	68	44
	10,353	8,248	8,684
Прочие нефинансовые обязательства:			
Задолженность по текущему подоходному налогу	2,444	2,257	3,329
Задолженность по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	1,413	1,361	1,351
Прочие авансы полученные	919	344	760
	4,776	3,962	5,440
	15,129	12,210	14,124

HALYK BANK
www.halykbank.kz

Количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных акций на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., было представлено следующим образом:

31 декабря 2014 г.					
	Разрешенные к выпуску акции	Разрешенные, но не выпущенные акции	Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
Простые акции	24,000,000,000	(12,871,481,549)	11,128,518,451	(218,619,738)	10,909,898,713
Неконвертируемые привилегированные акции	600,000,000	(290,140,570)	309,859,430	(200,558,485)	109,300,945
Конвертируемые привилегированные акции	80,225,222	-	80,225,222	(363,822)	79,861,400

31 декабря 2013 г.					
	Разрешенные к выпуску акции	Разрешенные, но не выпущенные акции	Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
Простые акции	24,000,000,000	(12,871,481,549)	11,128,518,451	(219,817,932)	10,908,700,519
Неконвертируемые привилегированные акции	600,000,000	(290,140,570)	309,859,430	(194,325,596)	115,533,834
Конвертируемые привилегированные акции	80,225,222	-	80,225,222	(227,972)	79,997,250

31 декабря 2012 г.					
	Разрешенные к выпуску акции	Разрешенные, но не выпущенные акции	Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
Простые акции	24,000,000,000	(12,871,481,549)	11,128,518,451	(220,556,796)	10,907,961,655
Неконвертируемые привилегированные акции	600,000,000	(290,140,570)	309,859,430	(214,146,931)	95,712,499
Конвертируемые привилегированные акции	80,225,222	-	80,225,222	(500,568)	79,724,654

HALYK BANK
www.halykbank.kz

Все акции выражены в тенге. Движение акций в обращении представлено следующим образом:

	Количество акций			Номинал/цена размещения		
	Простые Акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции
31 декабря 2011 г.	1,089,338,798	285,803,817	79,846,624	43,611	46,891	13,233
Увеличение акций за счет дробления	9,820,102,490	-	-	-	-	-
Выкуп собственных акций у Самрук-Казына (включая стоимость опциона на покупку – (Примечание 1)	-	(190,000,000)	-	-	(41,054)	-
Выкуп собственных акций	(4,482,640)	(91,364)	(146,970)	(45)	-	-
Продажа выкупленных акций	3,003,007	46	25,000	31	-	-
31 декабря 2012 г.	10,907,961,655	95,712,499	79,724,654	43,597	5,837	13,233
Выкуп собственных акций	(9,901,883)	(688,005)	(101,169)	(11)	-	-
Продажа выкупленных акций	10,640,747	20,509,340	373,765	11	3,494	-
31 декабря 2013 г.	10,908,700,519	115,533,834	79,997,250	43,597	9,331	13,233
Выкуп собственных акций у Самрук-Казына (включая стоимость опциона на покупку – см Примечание 1)	-	(6,232,399)	-	-	(1,461)	-
Выкуп собственных акций	(6,420,528)	(521)	(135,850)	(7)	-	-
Продажа выкупленных акций	7,618,722	31	-	8	-	-
31 декабря 2014 г.	10,909,898,713	109,300,945	79,861,400	43,598	7,870	13,233

Простые акции

В соответствии с решением, принятым внеочередным общим собранием акционеров Банка от 6 декабря 2012 г., Банк увеличил общее количество объявленных акций путем осуществления дробления простых акций в пропорции одна простая акция к десяти простым акциям. Дробление было осуществлено 14 декабря 2012 г.

По состоянию на 31 декабря 2014 г., Группа владела собственными выкупленными простыми акциями в количестве 218,619,738 штук на сумму 39,973 миллиона тенге (31 декабря 2013 г. – 219,817,932 штук на сумму 39,974 миллиона тенге; 31 декабря 2012 г. – 220,556,796 штук на 39,974 миллиона тенге).

Каждая простая акция в обращении имеет право одного голоса и право на дивиденды. Выкупленные акции не имеют права голоса и права на дивиденды.

Привилегированные акции

В соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» неконвертируемые и конвертируемые привилегированные акции (совместно – «Привилегированные акции») классифицируются как комбинированные инструменты. При возврате капитала при ликвидации, доступные активы Группы, подлежат распределению, приоритетно к выплатам держателям простых акций при оплате держателям Привилегированных акций суммы, равной уставному капиталу, уплаченному или кредитованному как уплаченный.

Условия Привилегированных акций требуют, чтобы Группа выплачивала номинальную сумму дивидендов в размере 0.01 тенге за акцию в целях соблюдения казахстанского законодательства, который представляет собой компонент обязательств. Данное законодательство требует, чтобы акционерные общества выплачивали определенную гарантированную сумму дивидендов по Привилегированным акциям. Согласно казахстанскому законодательству по акционерным обществам, сумма дивидендов, выплаченных по простым акциям не должна превышать выплат по Привилегированным акциям. Более того, дивиденды по простым акциям не выплачиваются до тех пор, пока не произведена полная выплата дивидендов по Привилегированным акциям.

HALYK BANK
www.halykbank.kz

Выплата дополнительных дивидендов по Привилегированным акциям определяется на основании формулы, указанной в проспекте выпуска акций, и основывается на прибыльности Группы. Если чистый доход Группы не превышает произведение количества выпущенных в обращение Привилегированных акций, индекса инфляции, публикуемого НБРК, плюс один процент и 160 тенге, то сумма дивиденда на одну Привилегированную акцию рассчитывается как чистый доход, поделенный на количество выпущенных Привилегированных акций. Если чистый доход превышает эту цифру, то сумма дивиденда на одну Привилегированную акцию рассчитывается как произведение индекса инфляции по данным НБРК плюс один процент и 160 тенге. Индекс инфляции в обоих случаях варьируется от трех до девяти процентов. Совет Директоров утверждает порядок выплаты дивидендов держателям привилегированных акций, однако порядок распределения чистой прибыли утверждается на годовом общем собрании акционеров. Привилегированные акции не дают права голоса, если только не была задержана выплата дивидендов по Привилегированным акциям на срок свыше трех месяцев с момента наступления срока их выплаты.

Дивиденды, выплаченные за предыдущие финансовые годы, приведены в таблице ниже:

	Выплачено в 2014 г. за год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Выплачено в 2013 г. за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Выплачено в 2012 г. за год, закончившийся 31 декабря 2011 г.
Размер денежного дивиденда на одну привилегированную акцию, (конвертируемую и неконвертируемую), тенге	9.28	11.20	13.44
Размер денежного дивиденда на одну простую акцию	1.70	1.12	-

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Конвертируемые привилегированные акции

Каждая конвертируемая привилегированная акция конвертируется в одну простую акцию, по решению Совета Директоров. Также Группа будет выплачивать компенсацию каждому держателю конвертируемой привилегированной акции при конвертации, на основе формулы, указанной в проспекте выпуска акций. Такая выплата рассчитывается таким образом, что на дату конвертации, если стоимость простых акций полученных держателем привилегированных акций, меньше чем 160 тенге за акцию, Группа возместит держателю привилегированных акций разницу в денежных средствах во время конвертации.

Нераспределенная прибыль

До сентября 2013 г. Группа производила расчет резерва под обесценение в соответствии с требованиями регулятора. Разница между резервом под обесценение, начисленным в соответствии с МСФО, и резервом под обесценение, расчитанным в соответствии с нормативными требованиями регулятора, была признана в качестве специального резерва, который по состоянию на 31 декабря 2012 г. составлял 34,594 миллиона тенге. Данный резерв не подлежит распределению.

В связи с внесением изменений в нормативные документы НБРК в 2013 г. Банком было прекращено начисление провизий по нормативным требованиям и сформированы динамические резервы. Динамические резервы представляют собой резервы для поглощения долгосрочных ожидаемых потерь по кредитному портфелю Банка во время кредитных шоков в случае их возникновения. Динамические резервы рассчитываются путем умножения баланса и изменения в балансе займов клиентам Банка на определенные коэффициенты, утвержденные НБРК. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг., размер динамических резервов составил 19,568 миллионов тенге и был включен в состав Нераспределенной прибыли в консолидированном отчете о финансовом положении.

26. Условные финансовые обязательства

Условные финансовые обязательства Группы включали следующее:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Выданные гарантии	155,639	156,699	117,730
Коммерческие аккредитивы	6,657	12,093	20,970
Обязательства по выдаче займов	20,525	13,810	16,146
Условные финансовые обязательства	182,821	182,602	154,846
Минус денежное обеспечение по аккредитивам	(3,427)	(6,249)	(12,177)
Минус резервы (Примечание 22)	(407)	(4,163)	(4,385)
Условные финансовые обязательства, нетто	178,987	172,190	138,284

Выданные гарантии представляют собой банковские гарантии, выпущенные банком по заявлению его клиентов и действующие по состоянию на отчетную дату. По состоянию на 31 декабря 2014 г., на десять самых крупных гарантий приходилось 76% общих финансовых гарантий Группы (31 декабря 2013 г. – 83%, 31 декабря 2012 г. – 78%), и они составляли 25% капитала Группы (31 декабря 2013 г. – 33%, 31 декабря 2012 г. – 27%).

Коммерческие аккредитивы представляют собой аккредитивы, выпущенные Банком по заявлению его клиентов, по которым на отчетную дату оплата еще не была произведена. На 31 декабря 2014 г., на десять самых крупных непокрытых аккредитивов приходилось 73% всей суммы коммерческих аккредитивов Группы (31 декабря 2013 г. – 49%, 31 декабря 2012 г. – 41%), и они составляли 1% от капитала Группы (31 декабря 2013 г. – 1.5%; 31 декабря 2012 г. – 3%).

Группа требует предоставления залогового обеспечения при возникновении финансовых инструментов, связанных с заимствованием, когда это представляется необходимым. Обычно Группа требует залоговое обеспечение, за исключением случаев, когда определено отсутствие их необходимости, основанного на результате оценки кредитного риска заемщика или на анализе других депозитов, удерживаемых Группой. Залоговое обеспечение варьируется, и может включать вклады, хранящиеся в банках, государственные ценные бумаги и прочие активы.

Обязательства будущих периодов по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., у Группы не было существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства будущих периодов по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., у Группы не было существенных обязательств по неотменяемым договорам операционной аренды.

HALYK BANK
www.halykbank.kz

27. Чистый процентный доход

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.
Процентный доход состоит:			
Проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости:			
- проценты по необесцененным активам	100,088	93,711	70,680
- проценты по обесцененным активам	90,459	72,781	75,724
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	19,960	16,035	14,562
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	86	36	28
Итого процентный доход	210,593	182,563	160,994
Проценты по денежным средствам и их эквивалентам и по средствам в кредитных учреждениях	4,963	3,531	2,153
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	-	2,402	3,215
Проценты по займам клиентам	185,584	160,559	141,036
Итого проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости	190,547	166,492	146,404
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:			
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	86	36	28
Итого проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	86	36	28
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	19,960	16,035	14,562
Итого процентные доходы	210,593	182,563	160,994
Процентные расходы состоят:			
Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости	(77,458)	(75,932)	(69,934)
Итого процентные расходы	(77,458)	(75,932)	(69,934)
Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости, включают:			
Проценты по средствам клиентов	(57,799)	(53,954)	(44,945)
Проценты по средствам кредитных учреждений	(2,403)	(940)	(619)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(17,256)	(21,038)	(24,370)
Итого проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости	(77,458)	(75,932)	(69,934)
Чистый процентный доход до отчислений в резервы на обесценение	133,135	106,631	91,060

HALYK BANK
www.halykbank.kz

28. Услуги и комиссионные доходы

Доходы по услугам и комиссии были получены из следующих источников:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.
Пенсионный фонд и управление активами	11,865	9,537	15,915
Банковские переводы – расчетные счета	11,165	10,260	9,387
Кассовые операции	8,757	7,338	5,112
Обслуживание платежных карточек	7,934	6,823	5,434
Банковские переводы - заработная плата	6,456	5,922	5,456
Выплата пенсий клиентам	5,047	4,234	3,705
Выданные гарантии и аккредитивы	3,183	3,510	2,380
Обслуживание счетов клиентов	1,327	984	1,175
Прочее	2,904	2,798	2,518
	58,638	51,406	51,082

Доходы по услугам и комиссии от Пенсионного фонда и управления активами были получены из следующих источников:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.
Инвестиционный доход по управлению пенсионными активами	10,259	3,417	10,581
Управление пенсионными активами	1,606	6,120	5,334
	11,865	9,537	15,915

26 марта 2014г. НПФ передал все пенсионные активы АО «ЕНПФ». Соответственно Группа остановила деятельность по управлению пенсионными активами.

Расходы по услугам и комиссии включают следующее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.
Страхование депозитов	(4,016)	(3,435)	(2,801)
Платежные карточки	(2,201)	(1,361)	(1,090)
Операции с иностранной валютой	(778)	(368)	(243)
Комиссионные, выплаченные коллекторам	(495)	(614)	(685)
Банковские переводы	(335)	(260)	(230)
Прочее	(734)	(1,101)	(942)
	(8,559)	(7,139)	(5,991)

HALYK BANK
www.halykbank.kz

29. Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли:			
Чистая прибыль по операциям с производными инструментами	6,383	161	1,452
Нереализованная чистая прибыль/(убыток) по торговым операциям	1,291	113	(481)
Реализованная прибыль/(убыток) по торговым операциям	168	(13)	(802)
Итого чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли	7,842	261	169

HALYK BANK
www.halykbank.kz

30. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой включает:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.
Торговые операции, нетто	10,527	6,667	7,021
Курсовые разницы, нетто	(3,441)	2,594	2,032
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	7,086	9,261	9,053

HALYK BANK
www.halykbank.kz

31. Доходы от страховой деятельности

Доходы/расходы от страховой деятельности включают:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.
Страховые премии, брутто	38,887	34,331	27,952
Изменение резерва незаработанной страховой премии, нетто	(1,869)	(734)	323
Страховые премии, переданные в перестрахование	(16,340)	(14,186)	(10,511)
	20,678	19,411	17,764
Страховые выплаты	8,528	8,457	10,419
Комиссионное вознаграждение агентам	4,332	443	374
Страховые резервы	3,335	5,033	1,940
	16,195	13,933	12,733
Итого доход от страховой деятельности	4,483	5,478	5,031

HALYK BANK
www.halykbank.kz

32. Операционные расходы

Операционные расходы включают следующее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.
Заработная плата и премии	35,767	30,899	29,228
Износ и амортизация	5,023	5,747	7,036
Налоги, за исключением подоходного налога	2,734	2,443	1,960
Ремонт и обслуживание	1,855	1,559	1,601
Связь	1,574	1,238	1,268
Охрана	1,494	1,436	1,430
Аренда	1,379	1,248	1,244
Профессиональные услуги	1,343	1,835	240
Информационные услуги	1,247	941	742
Списание основных средств и нематериальных активов	1,141	175	457
Реклама	1,154	1,138	1,028
Коммунальные услуги	1,095	1,085	757
Командировочные расходы	736	639	627
Вознаграждение страховому агенту	700	717	862
Канцелярские и офисные принадлежности	620	599	633
Благотворительность	577	564	423
Транспорт	488	525	531
Обесценение инвестиций в дочерние организации	367	-	-
Представительские расходы	208	53	69
Социальные мероприятия	104	324	103
Прочее	2,804	1,655	1,572
	62,410	54,820	51,811

HALYK BANK
www.halykbank.kz

33. Прибыль на акцию

Базовая и разводненная прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за год, причитающейся акционерам материнской компании, на средневзвешенное количество акций, участвующих в распределении чистой прибыли, находящихся в обращении в течение года.

Согласно казахстанскому законодательству об акционерных обществах, как описано в Примечании 25, размер дивиденда по простым акциям не может превышать дивиденд по привилегированным акциям за аналогичный период. Таким образом, чистая прибыль за период распределяется между простыми и привилегированными акциями в соответствии с их юридическими и контрактными правами на нераспределенную прибыль.

Ниже приводятся данные по базовой и разводненной прибыли на акцию:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.
Базовая прибыль на акцию			
Чистая прибыль за год, относящаяся к акционерам материнской компании	114,377	72,137	69,517
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	(1,757)	(2,197)	(4,914)
Прибыль, относящаяся к держателям простых акций	112,620	69,940	64,603
Средневзвешенное количество акций для расчета базовой прибыли на акцию	10,910,233,188	10,906,545,755	10,897,316,521
Базовая прибыль на акцию (в тенге)**	10.32	6.41	5.93
Разводненная прибыль на акцию			
Прибыль, используемая для расчета базовой прибыли на акцию	112,620	69,940	64,603
Плюс: дивиденды по конвертируемым привилегированным акциям	744	899	1,073
Плюс: дополнительные дивиденды, которые были бы выплачены держателям конвертируемых привилегированных акций в случае полного распределения прибыли*	Не применимо	Не применимо	Не применимо
За вычетом суммы подлежащей выплате акционерам конвертируемых привилегированных акций при конвертации	(10,102)	(10,455)	(10,950)
Прибыль, используемая для расчета разводненной прибыли на акцию	103,262	60,384	54,726
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	10,910,233,188	10,906,545,755	10,897,316,521
Акции, считающиеся выпущенными:			
Средневзвешенное количество простых акций, которые были бы выпущено при конвертации конвертируемых привилегированных акций	79,971,439	79,886,934	79,775,610
Средневзвешенное количество акций для расчета разводненной прибыли на акцию	10,990,204,627	10,986,432,689	10,977,092,131
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)**	9.40	5.50	4.99

*Расчет базовой и разводненной прибыли на акцию включает в себя только прибыль, относящуюся к держателям простых акций, потому что выплаченные дивиденды по привилегированным акциям больше чем те, которые были бы выплачены в случае полного распределения прибыли.

**Базовая и разводненная прибыль на акцию рассчитана на основе нового количества акций, сложившегося в результате дробления, осуществленного Банком 31 декабря 2012 г. (см. Примечание 25).

HALYK BANK
www.halykbank.kz

В соответствии с требованиями КФБ для компаний, включенных в списки торгов, балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., представлена ниже.

	31 декабря 2014 г.		
Вид акций	Количество акций в обращении	Капитал	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	10,909,898,713	444,217	40.72
Неконвертируемые привилегированные	109,300,945	9,049	82.79
Конвертируемые привилегированные	79,861,400	13,291	166.43
		466,557	

	31 декабря 2013 г.		
Вид акций	Количество акций в обращении	Капитал	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	10,908,700,519	362,761	33.25
Неконвертируемые привилегированные	115,533,834	10,510	90.97
Конвертируемые привилегированные	79,997,250	13,291	166.14
		386,562	

	31 декабря 2012 г.		
Вид акций	Количество акций в обращении	Капитал	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	10,907,961,655	313,738	28.76
Неконвертируемые привилегированные	95,712,499	7,074	73.91
Конвертируемые привилегированные	79,724,654	13,233	165.98
		334,045	

Сумма капитала, относящегося к неконвертируемым привилегированным акциям, рассчитывается как сумма балансовой стоимости неконвертируемых привилегированных акций и сумма эмиссионного дохода, относящегося к неконвертируемым привилегированным акциям. Сумма капитала, относящегося к конвертируемым привилегированным акциям, рассчитывается как сумма балансовой стоимости конвертируемых привилегированных акций. Сумма капитала, относящегося к простым акциям, рассчитывается как разница между итоговой суммой капитала, суммой остаточной стоимостью нематериальных активов и суммой, относящейся к привилегированным акциям.

Руководство Группы считает, что оно полностью выполняет требования КФБ по состоянию на отчетные даты.

HALYK BANK
www.halykbank.kz

34. Управление финансовыми рисками

Управление рисками играет важную роль в финансовой деятельности Группы. Основные риски, присущие деятельности Группы, включают:

- Кредитный риск;
- Риск ликвидности; и
- Рыночный риск

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Группа определила основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Группу от существующих рисков и позволить ей достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Группой при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Группы убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом своих финансовых обязательств перед Группой.

Важную роль в управлении и контроле кредитных рисков осуществляется подразделением риск-менеджмента. Данное подразделение осуществляет идентификацию, оценку, внедрение мер контроля и мониторинга кредитного риска. Подразделение риск-менеджмента непосредственно участвует в процессе принятия кредитных решений, согласования правил и программ кредитования, предоставления независимых рекомендаций по принятию мер для минимизации кредитного риска, контроля лимитов, мониторинга кредитных рисков, составления отчетности, а также обеспечения контроля соответствия как внешним, так и внутренним законодательным регуляторным требованиям и процедурам.

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика/контрагента или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты на максимальную концентрацию кредитного риска по отраслям экономики устанавливаются и контролируются Комитетом по Управлению активами и обязательствами (КОМАП). Ограничения в отношении уровня кредитного риска по программам кредитования (Малого и среднего бизнеса и Розничного Бизнеса) утверждаются Правлением. Индивидуальные риски по каждому контрагенту, включая банки и брокеров, охватывающие балансовые и внебалансовые риски, рассматриваются соответствующими Кредитными комитетами и КОМАП. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

Риск неисполнения обязательств по каждому контрагенту ограничивается лимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности контрагента соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Группа потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако, вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли контрагенты особым стандартам кредитоспособности. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск и текущего мониторинга. Группа контролирует сроки погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск в сравнении с краткосрочными обязательствами.

Структура и полномочия кредитных комитетов

Коллегиальными кредитными органами, осуществляющими реализацию Кредитной политики Группы и обеспечивающими последовательность принятия кредитных решений, являются кредитные комитеты, КОМАП, Правление и Совет Директоров.

Коммерческая Дирекция (КД)

Коллегиальный орган Банка, основной задачей которого является реализация внутренней кредитной политики Банка по кредитным операциям и кредитным заявкам корпоративных клиентов.

Кредитные комитеты филиалов и филиальной сети (ККФ, ККФС)

ККФ, ККФС Банка, основной задачей которых является реализация внутренней кредитной политики Банка в части предоставления финансовых инструментов через филиалы субъектам малого и среднего бизнеса.

Лимит кредитования ККФ и ККФС в разрезе филиалов устанавливается Правлением Банка. В рамках установленного лимита кредитования для ККФ филиал самостоятельно принимает решения по вопросам, связанным с предоставлением кредитов. Решение по сверхлимитным проектам ККФ и по проектам, принятие которых не входит в полномочия ККФ принимается ККФС. Процедура принятия решений ККФС также предусматривает рассмотрение кредитного пакета, составленного на базе комплексного анализа и экспертных заключений служб Банка.

Розничный кредитный комитет Головного Банка и Центр Принятия Решений (РКК ГБ и ЦПР)

РКК ГБ и ЦПР Банка, основной задачей которых является реализация внутренней кредитной полити-

HALYK BANK
www.halykbank.kz

ки Банка в части предоставления финансовых инструментов через филиалы субъектам розничного бизнеса.

ЦПР состоит из кредитных андеррайтеров, имеющих делегированные полномочия по принятию решений, основанные на принципе четырёх глаз. ЦПР принимает решения в рамках полномочий, утвержденных Правлением Банка и лимитов, утвержденных РКК ГБ. РКК ГБ уполномочен рассматривать сверхлимитные и сверхнормативные заявки, а также иные вопросы в рамках полномочий, утвержденных Правлением Банка.

Наряду с функционированием ЦПР и РКК ГБ существует автоматизированный подход принятия решений при кредитовании физических лиц, получающих заработную плату, уровень доходов которых документально подтверждается данными независимого государственного органа. Такой подход учитывает риск-профиль заемщика и позволяет минимизировать риски при принятии решения.

Комитет по проблемным кредитам ГБ, филиалов

Коллегиальные органы Банка, основной задачей которых является реализация внутренней кредитной политики Банка в части организации и контроля деятельности Банка и его филиалов по управлению, обслуживанию и обеспечению возврата средств по проблемным кредитам.

Уполномоченные/коллегиальные органы дочерних предприятий

Рассмотрение и утверждение кредитных заявок дочерних предприятий осуществляется уполномоченным/коллегиальным органом дочернего предприятия в соответствии с внутренними документами дочернего предприятия. Сверхнормативные и сверхлимитные кредитные заявки утверждаются Советом Директоров дочернего предприятия при предварительном рассмотрении на соответствующем Кредитном комитете Головного Банка в порядке, предусмотренном внутренними нормативными документами Банка.

КОМАП

Коллегиальный орган Банка, целью которого является максимизация доходности и ограничение рисков банковской деятельности, связанных с привлечением и размещением денег. Основными задачами КОМАП являются: управление ликвидностью, управление риском процентной ставки, управление ценовым риском и управление другими банковскими рисками.

КОМАП также осуществляет функции по установлению страновых лимитов и лимитов на банки-контрагенты. КОМАП подотчетен Совету Директоров.

Правление Банка

Кредитные заявки, выходящие за рамки полномочий кредитного комитета Головного Банка, кредитного комитета филиальной сети, кредитного комитета розничного бизнеса Головного Банка, или превышающие определенные лимиты кредитного комитета филиальной сети, кредитного комитета розницы Головного Банка, рассматриваются на Правлении Банка.

HALYK BANK
www.halykbank.kz

Совет Директоров

Кредитные заявки на сумму, превышающую 5% от собственного капитала Банка, а также сделки с лицами, связанными с Банком особыми отношениями рассматриваются на Совете Директоров.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Группе пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий (Примечание 26). Залоговое обеспечение отражается по балансовой стоимости финансового инструмента, по которому данный залог был получен в качестве обеспечения.

	31 декабря 2014 г.			
	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение
Денежные эквиваленты*	410,124	-	410,124	3,803
Обязательные резервы	48,225	-	48,225	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за минусом долевых ценных бумаг)	15,361	-	15,361	-
Средства в кредитных учреждениях	27,095	-	27,095	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за минусом долевых ценных бумаг)	379,648	-	379,648	-
Займы клиентам	1,648,013	-	1,648,013	1,579,026
Прочие финансовые активы	8,493	-	8,493	-
	2,536,959	-	2,536,959	1,582,829
Условные финансовые обязательства	182,414	-	182,414	3,427

HALYK BANK
www.halykbank.kz

	31 декабря 2013 г.			
	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение
Денежные эквиваленты*	405,561	-	405,561	32,326
Обязательные резервы	44,276	-	44,276	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за минусом долевых ценных бумаг)	1,235	-	1,235	-
Средства в кредитных учреждениях	25,808	-	25,808	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за минусом долевых ценных бумаг)	345,638	-	345,638	-
Займы клиентам	1,482,245	-	1,482,245	1,436,711
Прочие финансовые активы	3,979	-	3,979	-
	2,308,742	-	2,308,742	1,469,037
Условные финансовые обязательства	178,439	-	178,439	6,249

	31 декабря 2012 г.			
	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение
Денежные эквиваленты*	469,243	-	469,243	3,510
Обязательные резервы	49,037	-	49,037	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за минусом долевых ценных бумаг)	1,186	-	1,186	-
Средства в кредитных учреждениях	32,799	-	32,799	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за минусом долевых ценных бумаг)	331,509	-	331,509	-
Инвестиции, удерживаемы до погашения	25,766	-	25,766	-
Займы клиентам	1,319,208	-	1,319,208	1,295,762
Прочие финансовые активы	7,005	-	7,005	-
	2,235,753	-	2,235,753	1,299,272
Условные финансовые обязательства	150,461	-	150,461	12,177

*Сумма представляет собой краткосрочные займы и вклады с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, которые включены в состав денежных средств и их эквивалентов.

Финансовые активы классифицируются согласно текущему кредитному рейтингу международного рейтингового агентства или в соответствии с внутренней системой оценки Группы. Самый высокий рейтинг из всех возможных это AAA. Финансовые активы инвестиционного класса могут иметь рейтинг от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB классифицируются как спекулятивный уровень.

HALYK BANK
www.halykbank.kz

Кредитные рейтинги финансовых активов Группы, до резервов на обесценение, представлены следующим образом:

	AA	AA-	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2014 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты	7,743	43,135	85,484	265,090	6,184	2,488	410,124
Обязательные резервы	-	-	-	47,335	561	329	48,225
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1	554	14,418	408	346	15,727
Средства в кредитных учреждениях	-	-	2,501	24,222	48	324	27,095
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9,576	20	33,567	246,433	82,053	16,641	388,290
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	12,790	12,790
Условные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	182,821	182,821

	AA	AA-	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2013 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты	10,104	27,246	248,914	117,087	1,856	354	405,561
Обязательные резервы	-	-	-	43,755	-	521	44,276
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	161	714	298	161	1,334
Средства в кредитных учреждениях	-	-	2,010	15,891	7,678	234	25,813
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7,918		29,548	283,998	25,786	4,342	351,592
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	9,155	9,155
Условные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	182,602	182,602

	AA	AA-	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря2012 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты	21,272	180,231	78,188	185,375	1,655	2,522	469,243
Обязательные резервы	-	-	-	49,037	-	-	49,037
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	297	492	222	260	1,271
Средства в кредитных учреждениях	-	-	309	15,809	16,376	307	32,801
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	20	42,427	249,218	37,041	6,655	335,361
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	5	-	16,346	8,968	447	25,766
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	9,394	9,394
Условные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	154,846	154,846

*Сумма представляет собой краткосрочные займы и вклады с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, которые включены в состав денежных средств и их эквивалентов.

HALYK BANK
www.halykbank.kz

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов и условных обязательств. Кредитный риск Группы сосредоточен в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

Займы клиентам классифицируются, основываясь на внутренних оценках и других аналитических процедурах. Соответствующие департаменты классифицируют кредиты согласно их риску и риску потенциальных убытков, которые они представляют для Группы, классификация которых утверждается департаментом управления рисками.

В качестве основных признаков обесценения по индивидуальным займам Банком рассматривается следующее:

- наличие просроченной задолженности заемщика свыше 90 дней;
- присвоение заемщику внутренней рейтинговой моделью дефолтных рейтингов;
- наличие реструктуризации при ухудшении финансового состояния заемщика

Группа использует модель внутренней классификации займов по различным категориям риска.
После наступления события, свидетельствующего об обесценении займа, модель помогает оценить сумму резерва на обесценение, основываясь на финансовых показателях заемщика, его кредитной истории, качестве дебиторской задолженности, ликвидности заемщика, рыночного риска, относимого к заемщику, сектора экономики и других факторов. Периодически информация вносится в модель кредитными менеджерами. Информация, внесенная в систему, и оценка суммы резерва на обесценение займов клиентам проверяется департаментом управления рисками.

Рейтинговая модель использует следующую классификацию:

- Рейтинговый балл 1 – наивысший рейтинг по займу, минимальная степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 2 – очень высокое качество займа, очень низкая степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 3 – высокое качество займа, низкая степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 4 – удовлетворительное качество займа, незначительная степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 5 – кредитный риск может увеличиться в зависимости от состояния экономики;
- Рейтинговый балл 6 – высокая степень кредитного риска в зависимости от состояния экономики;
- Рейтинговый балл 7 – высокая степень риска дефолта, платежеспособность заемщика зависит от благоприятных экономических условий;
- Рейтинговый балл 8 – очень высокий риск дефолта;
- Рейтинговый балл 9 – начаты процедуры банкротства в отношении заемщика, но выплаты по займу продолжают осуществляться;
- Рейтинговый балл 10 – дефолт;

Пулы однородных займов – займы клиентам, объединенные по принципу в однородные группы активов со схожими кредитными характеристиками (такими как: отрасль экономики, тип бизнеса, программа кредитования, уровень дефолтов, внутренние рейтинги и прочие факторы). В пулы однородных займов относятся активы, оцениваемые на коллективной основе.

Рейтинговый балл	31 декабря 2014г.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
1	-	-	-
2	-	-	-
3	8,984	2,091	33,943
4	198,407	93,919	82,088
5	191,679	398,582	233,258
6	340,418	96,218	248,848
7	200,867	256,419	178,505
8	130,205	110,285	89,263
9	2,567	4,864	28,011
10	90,743	193,005	166,755
Займы корпоративным клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе	1,163,870	1,155,383	1,060,671
Займы клиентам малого и среднего бизнеса, оцениваемые на индивидуальной основе на предмет обесценения	98,674	172,118	152,058
Займы клиентам, оцениваемые на коллективной основе	671,487	478,055	409,405
	1,934,031	1,805,556	1,622,134
Минус – Резерв на обесценение (Примечание 22)	(286,018)	(323,311)	(302,926)
Займы клиентам	1,648,013	1,482,245	1,319,208

HALYK BANK
www.halykbank.kz

Следующая таблица показывает балансовую стоимость обесцененных активов и просроченных, но не обесцененных активов:

	Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе				Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе		31 декабря 2014 г. Итого
	Необесцененные финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе		Обесцененные финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе				
	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	
Средства в кредитных учреждениях	27,095	-	-	-	-	-	27,095
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	386,423	-	1,858	(1,858)	-	-	386,423
Займы клиентам	840,065	(9,235)	422,479	(197,942)	671,487	(78,841)	1,648,013
Прочие финансовые активы	6,611	-	6,179	(4,297)	-	-	8,493

	Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе				Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе		31 декабря 2013 г. Итого
	Необесцененные финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе		Обесцененные финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе				
	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	
Средства в кредитных учреждениях	25,813	(5)	-	-	-	-	25,808
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	350,522	-	1,040	(1,040)	562	-	350,552
Займы клиентам	776,471	(39,454)	551,030	(226,935)	478,055	(56,922)	1,482,245
Прочие финансовые активы	3,490	-	5,665	(5,176)	-	-	3,979

	Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе				Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе		31 декабря 2012 г. Итого
	Необесцененные финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе		Обесцененные финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе				
	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	
Средства в кредитных учреждениях	32,801	(2)	-	-	-	-	32,799
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	334,362	-	999	(999)	-	-	334,362
Инвестиции, удерживаемые до погашения	25,766	-	-	-	-	-	25,766
Займы клиентам	654,809	(29,509)	557,920	(217,437)	409,405	(55,980)	1,319,208
Прочие финансовые активы	6,580	-	2,814	(2,389)	-	-	7,005

По состоянию на 31 декабря 2014 г. балансовая стоимость необесцененных просроченных займов составляла 1,528 миллионов тенге (31 декабря 2013 – 1,118 миллионов тенге; 31 декабря 2012 – 990 миллионов тенге). Срок просрочки по данным займам составляет не более 90 дней.

HALYK BANK
www.halykbank.kz

Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск, связанный с неспособностью Группы обеспечить достаточность денежных средств для своевременного погашения своих обязательств. Риск ликвидности Группы возникает в результате несоответствия (несовпадения) сроков требований по активным операциям со сроками погашения по обязательствам

Для управления риском краткосрочной ликвидности Группы Казначейство составляет ежедневные прогнозы движения денежных средств на счетах клиентов. Управление риском долгосрочной ликвидности осуществляется КОМАП посредством анализа долгосрочных позиций ликвидности и принятия решений по управлению существенной отрицательной позицией различными методами.

В целях управления риском ликвидности Группа анализирует финансовые активы, финансовые обязательства и обязательные резервы с учетом графиков платежей по займам, представленным клиентам. В таблицах ниже представлен анализ финансовых активов и финансовых обязательств, сгруппированных на основании оставшегося периода с отчетной даты до наиболее ранней даты выплаты по контракту или доступной даты погашения, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые включены в графу «Менее 1 месяца», поскольку они имеются в наличии для удовлетворения потребностей Группы в краткосрочных ликвидных средствах.

	31 декабря 2014 г.					
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	537,252	3,285	-	-	-	540,537
Обязательные резервы	26,799	3,353	12,141	3,320	2,612	48,225
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,951	-	2,064	5,712	-	15,727
Средства в кредитных учреждениях	2,734	8,279	1,773	14,309	-	27,095
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6,007	2,878	52,498	196,413	128,627	386,423
Займы клиентам	154,159	172,535	1,011,360	235,171	74,788	1,648,013
Прочие финансовые активы	7,909	389	142	15	38	8,493
	742,811	190,719	1,079,978	454,940	206,065	2,674,513
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	995,765	215,470	489,419	104,434	43,125	1,848,213
Средства кредитных учреждений	24,908	-	274	3,837	78,173	107,192
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,131	-	-	-	-	3,131
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,797	-	13,754	113,869	180,589	311,009
Прочие финансовые обязательства	9,310	237	729	74	3	10,353
	1,035,911	215,707	504,176	222,214	301,890	2,279,898
Нетто позиция	(293,100)	(24,988)	572,802	232,726	(95,825)	
Накопленная разница	(293,100)	(318,088)	257,714	490,440	394,615	

HALYK BANK
www.halykbank.kz

	31 декабря 2013 г.					
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	462,744	23,569	-	-	-	486,313
Обязательные резервы	25,666	3,095	11,145	2,360	2,010	44,276
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,334	-	-	-	-	1,334
Средства в кредитных учреждениях	2,784	1,539	5,183	16,297	5	25,808
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11,292	20,090	31,346	221,720	66,104	350,552
Займы клиентам	176,593	174,538	869,799	217,895	43,420	1,482,245
Прочие финансовые активы	3,499	217	64	140	59	3,979
	683,912	223,048	917,537	458,412	111,598	2,394,507
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	954,509	126,847	531,262	121,948	32,082	1,766,648
Средства кредитных учреждений	99,191	2,945	627	1,141	3,491	107,395
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69	-	-	-	-	69
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,377	-	5,329	109,368	72,441	189,515
Прочие финансовые обязательства	6,571	307	1,232	138	-	8,248
	1,062,717	130,099	538,450	232,595	108,014	2,071,875
Нетто позиция	(378,805)	92,949	379,087	225,817	3,584	
Накопленная разница	(378,805)	(285,856)	93,231	319,048	322,632	

	31 декабря 2012 г.					
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	290,793	242,706	-	-	-	533,499
Обязательные резервы	28,587	3,298	12,270	2,633	2,249	49,037
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,271	-	-	-	-	1,271
Средства в кредитных учреждениях	48	6,557	8,094	17,799	301	32,799
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3,125	17,403	57,373	189,484	66,977	334,362
Инвестиции, удерживаемые до погашения	260	157	2,203	18,231	4,915	25,766
Займы клиентам	185,647	159,602	627,777	287,899	58,283	1,319,208
Прочие финансовые активы	6,198	228	51	177	351	7,005
	515,929	429,951	707,768	516,223	133,076	2,302,947
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	1,032,288	131,690	421,072	85,479	28,653	1,699,182
Средства кредитных учреждений	8,903	26	1,208	1,307	3,758	15,202
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	366	41	32	-	-	439
Выпущенные долговые ценные бумаги	109	-	116,592	107,847	77,371	301,919
Прочие финансовые обязательства	7,269	158	1,092	165	-	8,684
	1,048,935	131,915	539,996	194,798	109,782	2,025,426
Нетто позиция	(533,006)	298,036	167,772	321,425	23,294	
Накопленная разница	(533,006)	(234,970)	(67,198)	254,227	277,521	

HALYK BANK
www.halykbank.kz

Активы и обязательства учитываются на основе их сроков погашения по договорам и по графикам платежей. Группа имеет право в одностороннем порядке отозвать часть долгосрочных займов, предоставленных клиентам, в течение десяти месяцев после надлежащего уведомления, выпущенного Группой.

Существенная доля обязательств Группы представляет собой срочные депозиты клиентов, текущие счета корпоративных клиентов и физических лиц и выпущенные долговые ценные бумаги.

Руководство считает, что, несмотря на значительную часть текущих счетов и депозитов клиентов со сроком привлечения до востребования и до 1 месяца, диверсификация таких депозитов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные депозиты формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы. Соответственно, существенная доля текущих счетов считается стабильным ресурсом для целей анализа и управления ликвидностью.

Дальнейший анализ риска ликвидности представлен в таблице, приведенной ниже, в соответствии с МСФО (IFRS) 7. Суммы, раскрытые в данных таблицах не соответствуют суммам, отраженным в консолидированном отчете о финансовом положении, так как данная презентация включает анализ будущих выплат по финансовым обязательствам и условным финансовым обязательствам в разрезе остаточных сроков выплат по договорам (включая выплаты процентов).

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2014 г. Всего
Средства клиентов	998,589	222,913	511,807	222,648	63,160	2,019,117
Средства кредитных учреждений	24,935	1	370	4,274	101,587	131,167
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,797	72	37,659	197,358	209,846	447,732
Прочие финансовые обязательства	9,310	237	729	74	3	10,353
Выданные гарантии	155,639	-	-	-	-	155,639
Коммерческие аккредитивы	6,657	-	-	-	-	6,657
Обязательства по выдаче займов	20,525	-	-	-	-	20,525
	1,218,457	223,223	550,565	424,354	374,596	2,791,195
Активы по производным финансовым инструментам	78,612	92,682	-	182,350	-	353,644
Обязательства, по производным финансовым инструментам	75,310	-	94,906	174,466	-	344,682

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2013 г. Всего
Средства клиентов	956,471	132,320	547,930	197,744	53,166	1,887,631
Средства кредитных учреждений	99,286	2,965	637	1,292	5,810	109,990
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,377	-	20,332	151,928	84,054	258,691
Прочие финансовые обязательства	6,571	307	1,232	138	-	8,248
Выданные гарантии	156,699	-	-	-	-	156,699
Коммерческие аккредитивы	12,093	-	-	-	-	12,093
Обязательства по выдаче займов	13,810	-	-	-	-	13,810
	1,247,307	135,592	570,131	351,102	143,030	2,447,162
Активы по производным финансовым инструментам	68,517	-	1,212	-	-	69,729
Обязательства, по производным финансовым инструментам	68,446	-	961	-	-	69,407

HALYK BANK
www.halykbank.kz

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2012 г. Всего
Средства клиентов	1,034,737	138,449	442,552	190,069	50,566	1,856,373
Средства кредитных учреждений	8,911	46	1,260	1,771	6,503	18,491
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,837	-	136,139	162,548	90,452	391,976
Прочие финансовые обязательства	7,269	158	1,092	165	-	8,684
Выданные гарантии	117,730	-	-	-	-	117,730
Коммерческие аккредитивы	20,970	-	-	-	-	20,970
Обязательства по выдаче займов	16,146	-	-	-	-	16,146
	1,208,600	138,653	580,043	354,553	147,521	2,430,370
Активы по производным финансовым инструментам	33,728	4,307	-	-	-	38,036
Обязательства, по производным финансовым инструментам	33,619	3,165	-	958	-	37,742

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что на доходы или капитал Группы или ее способность достигать деловых целей окажут отрицательное воздействие изменения в рыночных параметрах, таких как процентные ставки, валютные курсы, котировки ценных бумаг и другие основные параметры.

Группа разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

- Риск изменения процентных ставок (процентный риск);
- Риск изменения обменных курсов иностранных валют (валютный риск);
- Риск изменения цены портфеля ценных бумаг (ценовой риск).

Целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях КОМАП устанавливает лимиты портфелей ценных бумаг, открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Лимиты рыночного риска пересматриваются не реже одного раза в год и контролируются постоянно.

Процентный риск

Группа подвергается риску изменения процентных ставок. Риск изменения процентных ставок определяется как риск уменьшения процентных доходов, увеличения процентных расходов или отрицательного воздействия на капитал в результате неблагоприятных изменений рыночных процентных ставок.

Группа выделяет два вида процентного риска:

- Процентный риск по портфелям ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через капитал;
- Процентный риск, возникающий в результате несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок (риск изменения ставки вознаграждения).

КОМАП управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Группы по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Департамент мониторинга и бюджетирования отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Группы.

Группа управляет риском изменения процентной ставки путем определения степени подверженности процентному риску, используя подход, описанный в Базельском документе о Принципах управления и контроля процентных рисков. Данный подход определяет степень подверженности Группой процентному риску путем тестирования влияния параллельного изменения процентных ставок по активам и обязательствам на 200 базисных пунктов.

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе изменений риска, которые были обоснованно возможными. Влияние на прибыль до уплаты налога – это эффект допускаемых изменений в процентной ставке на чистый процентный доход за один год, на основе изменения плавающей ставки по финансовым активам и обязательствам с плавающей ставкой на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., и эффект переоценки инструментов с фиксированными процентными ставками, учитываемые по справедливой стоимости. Руководство Группы считает, что налог на прибыль не имеет существенного влияния на управление процентным риском.

HALYK BANK
www.halykbank.kz

Влияние на прибыль до налогообложения от стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., представлено следующим образом:

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Займы клиентам	359	(359)	336	(336)	24	(24)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства кредитных учреждений	10	(10)	45	(45)	23	(23)
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	349	(349)	291	(291)	1	(1)

Влияние на капитал – это эффект допускаемых изменений в процентной ставке, возникший в результате изменений в нераспределенной прибыли, и эффект переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, с фиксированными ставками.

Влияние на капитал

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Займы клиентам	359	(359)	336	(336)	24	(24)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(28,359)	28,359	(19,471)	19,471	(19,346)	19,346
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства кредитных учреждений	10	(10)	45	(45)	23	(23)
Чистое влияние на капитал	(29,010)	28,010	(19,180)	19,180	(19,345)	19,345

Валютный риск

Группа подвержена валютному риску. Данный риск возникает в связи с наличием открытых позиций по иностранным валютам и неблагоприятными изменениями рыночных обменных курсов, которые могут оказать негативное влияние на финансовое положение Группы.

КОМАП осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют.

Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям регуляторного органа.

Группа подвержена риску, возникающему вследствие колебаний в действующих обменных курсах иностранной валюты (в основном долларов США), влияющих на финансовое положение, результаты деятельности и движение денежных средств, которые отслеживаются ежедневно. КОМАП устанавливает лимиты уровня риска по типам валют в рамках полномочий, утвержденных Советом Директоров. Эти лимиты соответствуют минимальным требованиям, установленным регуляторным органом.

Основные денежные потоки Группы генерируются главным образом в тенге и долларах США. В результате, будущие колебания обменного курса тенге по отношению к доллару США могут повлиять на балансовую стоимость денежных активов и обязательств Группы, выраженных в долларах США. Валютный риск оценивается в отношении статей консолидированного отчета о финансовом положении и внебалансовых позиций. Текущая чувствительность Группы к колебаниям обменных курсов находится на приемлемом уровне в связи с тем, что внебалансовые статьи существенно нейтрализуют статьи отчета о финансовом положении.

HALYK BANK
www.halykbank.kz

Подверженность Группы валютному риску представлена следующим образом:

	31 декабря 2014 г.						
	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие	Итого иностранные валюты	Тенге	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	399,727	44,879	9,395	13,434	467,435	73,102	540,537
Обязательные резервы	29,053	980	333	356	30,722	17,503	48,225
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	578	-	-	86	664	15,063	15,727
Средства в кредитных учреждениях	2,490	-	-	-	2,490	24,605	27,095
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	190,531	1,057	1,059	1,617	194,264	192,159	386,423
Займы клиентам	427,775	4,289	8,208	9,011	449,283	1,198,730	1,648,013
Прочие финансовые активы	1,399	26	76	63	1,564	6,929	8,493
	1,051,553	51,231	19,071	24,567	1,146,422	1,528,091	2,674,513
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	1,139,993	52,080	3,135	7,976	1,203,184	645,029	1,848,213
Средства кредитных учреждений	11,672	290	802	399	13,163	94,029	107,192
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	3,131	3,131
Выпущенные долговые ценные бумаги	195,266	-	-	-	195,266	115,743	311,009
Прочие финансовые обязательства	199	118	32	173	522	9,831	10,353
	1,347,130	52,488	3,969	8,548	1,412,135	867,763	2,279,898
Нетто позиция по балансу	(295,577)	(1,257)	15,102	16,019	(265,713)	660,328	394,615
Нетто позиция вне баланса	318,777	(346)	(9,171)	(13,591)	295,669	(295,669)	
Нетто позиция	23,200	(1,603)	5,931	2,428	29,956	364,659	

HALYK BANK
www.halykbank.kz

	31 декабря 2013 г.						
	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие	Итого иностранные валюты	Тенге	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	288,851	22,138	8,086	6,858	325,933	160,380	486,313
Обязательные резервы	19,496	582	136	368	20,582	23,694	44,276
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	478	-	-	50	528	806	1,334
Средства в кредитных учреждениях	2,515	-	-	-	2,515	23,293	25,808
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	173,354	-	1,826	979	176,159	174,393	350,552
Займы клиентам	493,463	3,056	7,103	5,017	508,639	973,606	1,482,245
Прочие финансовые активы	247	47	82	32	408	3,571	3,979
	978,404	25,823	17,233	13,304	1,034,764	1,359,743	2,394,507
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	734,129	25,063	3,653	19,099	781,944	984,704	1,766,648
Средства кредитных учреждений	28,152	474	3	158	28,787	78,608	107,395
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	69	69
Выпущенные долговые ценные бумаги	162,055	-	3,276	-	165,331	24,184	189,515
Прочие финансовые обязательства	25	58	14	100	197	8,051	8,248
	924,361	25,595	6,946	19,357	976,259	1,095,616	2,071,875
Нетто позиция по балансу	54,043	228	10,287	(6,053)	58,505	264,127	322,632
Нетто позиция вне баланса	(41,824)	36	(7,989)	(5,267)	(55,044)	55,044	
Нетто позиция	12,219	264	2,298	(11,320)	3,461	319,171	

HALYK BANK
www.halykbank.kz

	31 декабря 2012 г.						
	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие	Итого иностранные валюты	Тенге	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	443,586	8,154	5,463	5,103	462,306	71,193	533,499
Обязательные резервы	23,426	611	82	25	24,144	24,893	49,037
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	356	-	-	135	491	780	1,271
Средства в кредитных учреждениях	11,594	-	-	-	11,594	21,205	32,799
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	156,958	7	1,816	136	158,917	175,445	334,362
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5,721	-	-	1,025	6,746	19,020	25,766
Займы клиентам	339,600	4,927	5,174	3,955	353,656	965,552	1,319,208
Прочие финансовые активы	250	41	78	64	433	6,572	7,005
	981,491	13,740	12,613	10,443	1,018,287	1,284,660	2,302,947
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	635,055	26,909	4,240	2,677	668,881	1,030,301	1,699,182
Средства кредитных учреждений	8,680	862	3	275	9,820	5,382	15,202
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	151	20	15	-	186	253	439
Выпущенные долговые ценные бумаги	277,943	-	-	-	277,943	23,976	301,919
Прочие финансовые обязательства	104	60	15	105	284	8,400	8,684
	921,933	27,851	4,273	3,057	957,114	1,068,312	2,025,426
Нетто позиция по балансу	59,558	(14,111)	8,340	7,386	61,173	216,348	277,521
Нетто позиция вне баланса	(40,356)	1,626	(3,944)	(6,709)	(49,384)	49,384	
Нетто позиция	19,202	(12,485)	4,396	677	11,789	265,732	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлены валюты, в связи с которыми Группа подверглась значительному риску по состоянию на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг. и предполагаемые денежные потоки Группы. Анализ показывает эффект обоснованного возможного движения курса валюты, предполагая, что все остальные используемые переменные не будут меняться, на консолидированный отчет о прибылях и убытках. Отрицательная сумма в таблице отражает чистое потенциальное понижение в консолидированном отчете о прибылях и убытках, в то время как положительная сумма отражает чистое потенциальное повышение. Чувствительность валютного риска учитывает как балансовые, так и внебалансовые открытые валютные позиции. Руководство Группы считает, что налог на прибыль не имеет существенного влияния на управление валютным риском.

Влияние на прибыль до налогообложения, основанное на стоимости финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., рассчитывается с использованием анализа волатильности обменного курса:

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	+25% тенге/доллар США	-25% тенге/доллар США	+25% тенге/доллар США	-25% тенге/доллар США	+25% тенге/доллар США	-25% тенге/доллар США
Влияние на прибыль до налогообложения	5,800	(5,800)	3,055	(3,055)	4,801	(4,801)

HALYK BANK
www.halykbank.kz

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	+25% тенге/евро	-25% тенге/евро	+25% тенге/евро	-25% тенге/евро	+25% тенге/евро	-25% тенге/евро
Влияние на прибыль до налогообложения	(401)	401	66	(66)	(3,121)	3,121

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	+25% тенге/российский рубль	-25% тенге/российский рубль	+25% тенге/россиский рубль	-25% тенге/российский рубль	+25% тенге/российский рубль	-25% тенге/российский рубль
Влияние на прибыль до налогообложения	1,483	(1,483)	575	(575)	1,099	(1,099)

Влияние на капитал:

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	+25% тенге/доллар США	-25% тенге/доллар США	+25% тенге/доллар США	-25% тенге/доллар США	+25% тенге/доллар США	-25% тенге/доллар США
Влияние на капитал	5,800	(5,800)	3,055	(3,055)	4,801	(4,801)

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	+25% тенге/евро	-25% тенге/евро	+25% тенге/евро	-25% тенге/евро	+25% тенге/евро	-25% тенге/евро
Влияние на капитал	(401)	401	66	(66)	(3,121)	3,121

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	+25% тенге/российский рубль	-25% тенге/российский рубль	+25% тенге/российский рубль	-25% тенге/российский рубль	+25% тенге/российский рубль	-25% тенге/российский рубль
Влияние на капитал	1,483	(1,483)	575	(575)	1,099	(1,099)

HALYK BANK
www.halykbank.kz

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Группы может быть другим в периоды изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в консолидированном отчете о финансовом положении по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к колебаниям величины капитала.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности.

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращаемые на рынке. Группа подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

В целях ограничения ценового риска Группа устанавливает лимиты максимальных потерь (stop-loss) по каждой отдельной ценной бумаге торгового портфеля, в целях минимизации потенциальных потерь торгового портфеля.

Оценка ценового риска осуществляется на основе метода VaR посредством установления лимитов Expected Shortfall (ES) на уровень ожидаемых потерь, который Банк может принять на себя в течение одного дня, в ситуации, когда фактические потери могут превысить уровень потерь, соответствующих значению VaR.

Расчет VaR осуществляется на основании следующих параметров:

- отчетный период – 252 рабочих дня;
- доверительный интервал – 95%;
- используемый метод – метод исторического моделирования.

Группа считает ценовой риск на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг. несущественным, вследствие чего отсутствует необходимость раскрытия количественной информации.

HALYK BANK
www.halykbank.kz

35. Управление достаточностью капитала

Целями Группы при управлении капиталом, что является более широким понятием чем «капитал» в консолидированном отчете о финансовом положении, являются:

- Соблюдать требования НБРК к капиталу;
- Защищать способность Группы продолжать свою деятельность по принципу непрерывности деятельности таким образом, чтобы Группа могла обеспечивать прибыль и выгоды акционерам и другим заинтересованным сторонам; и
- Поддерживать собственные средства для поддержания развития своей деятельности.

Требуемый уровень капитала установлен с учетом вышеуказанных целей в течение подготовки годового бюджета, и одобряется Правлением и Советом Директоров. Достаточность капитала Группы контролируется согласно принципам, методам и коэффициентам предписываемым Базельским Комитетом. Изменений в методах измерения капитала Группы не происходило.

Нормативный капитал состоит из капитала первого уровня, который включает уставный капитал, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль, в том числе доход за текущий год, результаты операций с иностранной валютой и неконтролирующую долю за вычетом начисленных дивидендов, чистой длинной позиции в собственных акциях и деловой репутации. Следующим компонентом нормативного капитала является капитал второго уровня, который включает субординированную долгосрочную задолженность, рассчитанную на основе оставшихся сроков погашения и ограниченную 50% от размера капитала первого уровня и резервами на переоценку.

Активы, взвешенные с учетом риска, измеряются на основе иерархии пяти рисков, взвешивая в соответствии с сущностью – отражающих оценку кредитного, рыночного и других рисков имеющих отношение – каждого актива и контрагента, с учетом приемлемого обеспечения или гарантий. Схожий подход принимается для внебалансовых счетов с некоторыми корректировками, произведенных для отражения условной природы потенциальных убытков.

HALYK BANK
www.halykbank.kz

Таблица, приведенная ниже, обобщает состав нормативного капитала и коэффициенты Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг.
В течение данных трех лет отдельные предприятия внутри Группы и Группа соблюдали все внешние требования к капиталу, которым они подвержены.

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Состав нормативного капитала			
Капитал первого уровня			
Уставный капитал, за минусом выкупленных собственных акций	64,701	66,161	62,667
Эмиссионный доход	1,439	1,415	1,496
Нераспределенная прибыль и прочие резервы	409,081	323,670	273,835
Минус: резервы по переоценке основных средств, инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, и фонд курсовой разницы	(7,204)	(16,200)	(24,802)
Минус: деловая репутация	(4,954)	(3,085)	(3,085)
Неконтролирующая доля	-	933	1,641
Итого квалифицированный капитал первого уровня	463,063	372,894	311,752
Капитал второго уровня			
Субординированный долг	7,760	12,557	16,363
Резервы по переоценке основных средств, инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, и фонд курсовой разницы	7,204	16,200	24,802
Итого квалифицированный капитал второго уровня	14,964	28,757	41,165
Минус: инвестиции в ассоциированные компании	(30)	(24)	(53)
Итого нормативного капитала	477,997	401,627	352,864
Активы, взвешенные по степени риска	2,271,545	2,170,709	1,923,978
Коэффициент капитала первого уровня	20.4%	17.2%	16.2%
Итого коэффициент достаточности капитала	21.0%	18.5%	18.3%

Стандарты Базель устанавливают минимальные значения коэффициентов достаточности капитала и капитала первого уровня на уровне 8% и 4%, соответственно.

HALYK BANK
www.halykbank.kz

36. Сегментная информация

Управление Группой и ее отчетность основывается на трех основных операционных сегментах. Сегменты Группы представляют собой стратегические единицы деловой активности, предлагающие различные продукты и услуги, которые находятся под раздельным управлением.

Продукты и услуги предлагаемые каждым сегментом, включают:

Розничные банковские услуги – представляют собой частные банковские услуги, частные текущие счета клиентов, сберегательные вклады, инвестиционные продукты, депозитарные услуги, кредитные и дебитные карточки, потребительские займы и ипотечные кредиты физическим лицам, кассовое обслуживание и операции с иностранной валютой.

Корпоративные банковские услуги – представляют собой услуги непосредственного дебетования, текущие счета, вклады, овердрафты, займы и прочие кредитные услуги, операции с иностранной валютой и документарные операции для корпоративных клиентов и финансовых учреждений.

Услуги клиентам малого и среднего бизнеса – представляют собой банковские услуги для предприятий малого и среднего бизнеса и индивидуальных предпринимателей, включая ведение расчетных счетов, депозитарные услуги, предоставление овердрафтов, займов и других услуг в области кредитования, документарные операции по выданным гарантиям и аккредитивам, а также расчетно-кассовое обслуживание и осуществление сделок с иностранной валютой.

Прочее – представляет услуги на рынках капитала

Нераспределенные суммы – статьи баланса и доходов/расходов , не распределенные на бизнес–сегменты Группы во внутренних системах управленческой отчетности, так как они не инициированы ни одной из бизнес-единиц и входят в рамки текущей деятельности Группы. Нераспределенные активы включают основные средства, нематериальные активы , активы предназначенные для продажи, наличность в кассе и прочие нераспределенные активы. Нераспределенные обязательства включают в себя отсроченное налоговое обязательство и прочие нераспределенные обязательства. Нераспределенные доходы включают прочие доходы от основной и неосновной деятельности, а так же доходы от страховой деятельности. Нераспределенные расходы включают провизии по дебиторской задолженности, операционные накладные расходы, услуги по страхованию и налог на прибыль.

Нижеприведенная сегментная информация представлена на основе финансовой информации, используемой Председателем Правления Банка, который является ответственным лицом Группы, принимающим операционные решения, для оценки показателей, в соответствии с требованиями МСФО 8. Руководство Группы рассматривает финансовую информацию по каждому из сегментов, включая оценку операционных результатов, активов и обязательств. Управление операционными сегментами совершается преимущественно на основе сегментных результатов, которые не включают некоторые нераспределенные затраты, относящиеся к процентным расходам по выпущенным долговым ценным бумагами и по средствам кредитных учреждений, а также операционным расходам, за исключением заработной платы и прочих выплат сотрудникам.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., не существовало операций между операционными сегментами.

HALYK BANK
www.halykbank.kz

Сегментная информация по основным операционным сегментам Группы на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг. и за годы, закончившиеся на эти даты, представлена ниже:

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Банковские услуги малому и среднему бизнесам	Прочие	Неопределенные	Итого
По состоянию на 31 декабря 2014 г. и за год, закончившийся на эту дату						
Внешние доходы	107,416	108,098	30,341	42,079	26,075	314,009
Итого доходы	107,416	108,098	30,341	42,079	26,075	314,009
Общие доходы включают:						
- Процентные доходы	71,136	97,429	21,982	20,046	-	210,593
- Доходы по услугам и комиссии	32,564	5,408	6,205	14,421	40	58,638
- Чистая прибыль от финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	7,842	-	7,842
- Чистый реализованный убыток от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(230)	-	(230)
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	3,716	1,533	1,837	-	-	7,086
- Доход от страховой деятельности и прочие доходы	-	-	-	-	26,044	26,044
- Восстановление/(формирование) прочих провизий	-	3,728	317	-	(9)	4,036
Итого доходы	107,416	108,098	30,341	42,079	26,075	314,009
- Процентные расходы	(42,278)	(32,693)	(2,487)	-	-	(77,458)
- Формирование резервов на обесценение	(1,905)	(6,013)	1,111	-	(580)	(7,387)
- Расходы по услугам и комиссии	(7,600)	(162)	(190)	(536)	(71)	(8,559)
- Операционные расходы	(31,544)	(5,182)	(7,139)	(778)	(17,869)	(62,512)
- Понесенные страховые возмещения, за вычетом перестрахования	-	-	-	-	(16,195)	(16,195)
Результат сегмента	24,089	64,048	21,636	40,765	(8,640)	141,898
Прибыль до налогообложения						141,898
Расход по налогу на прибыль					(27,521)	(27,521)
Чистая прибыль						114,377
Итого сегментные активы	441,336	1,508,888	215,783	391,306	252,469	2,809,782
Итого сегментные обязательства	932,673	1,099,850	256,156	3,484	42,398	2,334,561
Прочие сегментные активы:						
Капитальные затраты	-	-	-	-	(16,441)	(16,441)
Износ и амортизация	-	-	-	-	(5,023)	(5,023)

HALYK BANK
www.halykbank.kz

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Банковские услуги малого и среднего бизнеса	Прочие	Неопределенные	Итого
По состоянию на 31 декабря 2013 г. и за год, закончившийся на эту дату						
Внешние доходы	90,709	96,031	26,055	32,765	21,216	266,776
Итого доходы	90,709	96,031	26,055	32,765	21,216	266,776
Общие доходы включают:						
- Процентные доходы	59,862	86,241	17,918	18,542	-	182,563
- Доходы по услугам и комиссии	28,444	5,429	5,426	12,078	29	51,406
- Чистая прибыль от финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	261	-	261
- Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	1,884	-	1,884
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	2,717	3,833	2,711	-	-	9,261
- Доход от страховой деятельности и прочие доходы	-	-	-	-	21,191	21,191
- (Формирование)/восстановление прочих провизий	(314)	528	-	-	(4)	210
Итого доходы	90,709	96,031	26,055	32,765	21,216	266,776
- Процентные расходы	(40,444)	(33,372)	(2,116)	-	-	(75,932)
- Формирование резервов на обесценение	(2,557)	(16,652)	(3,746)	(80)	(2,986)	(26,021)
- Расходы по услугам и комиссии	(5,576)	(466)	(197)	(884)	(16)	(7,139)
- Операционные расходы	(27,845)	(5,087)	(6,220)	(489)	(15,179)	(54,820)
- Понесенные страховые возмещения, за вычетом перестрахования	-	-	-	-	(13,933)	(13,933)
Результат сегмента	14,287	40,454	13,776	31,312	(10,898)	88,931
Прибыль до налогообложения						88,931
Расход по налогу на прибыль					(16,522)	(16,522)
Чистая прибыль						72,409
Итого сегментные активы	356,555	1,430,688	187,838	351,551	179,782	2,506,414
Итого сегментные обязательства	803,122	968,238	274,878	-	67,997	2,114,235
Прочие сегментные активы:						
Капитальные затраты	-	-	-	-	(6,269)	(6,269)
Износ и амортизация	-	-	-	-	(5,747)	(5,747)

HALYK BANK
www.halykbank.kz

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Банковские услуги малого и среднего бизнеса	Прочие	Неопределенные	Итого
По состоянию на 31 декабря 2012 г. и за год, закончившийся на эту дату						
Внешние доходы	74,931	86,175	23,976	37,820	20,721	243,623
Итого доходы	74,931	86,175	23,976	37,820	20,721	243,623
Общие доходы включают:						
- Процентные доходы	49,869	76,901	16,362	17,862	-	160,994
- Доходы по услугам и комиссии	22,997	4,816	5,084	18,163	22	51,082
- Чистая прибыль от финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	169	-	169
- Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	1,626	-	1,626
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	2,065	4,458	2,530	-	-	9,053
- Доходы от страховой деятельности и прочие доходы	-	-	-	-	20,699	20,699
Итого доходы	74,931	86,175	23,976	37,820	20,721	243,623
- Процентные расходы	(32,596)	(35,851)	(1,469)		(18)	(69,934)
- Формирование резервов на обесценение	(3,597)	(5,502)	(5,829)	(124)	(310)	(15,362)
- Расходы по услугам и комиссии	(4,177)	(768)	(187)	(846)	(13)	(5,991)
- Операционные расходы	(25,299)	(7,112)	(5,232)	(475)	(13,693)	(51,811)
- Восстановление/(формирование) прочих резервов	18	(1,476)	496	-	-	(962)
- Доля в чистых убытках	-	(1)	-	-	-	(1)
- Убыток от обесценения необоротных активов, удерживаемых для продажи	-	-	-	-	(2,100)	(2,100)
- Понесенные страховые возмещения, за вычетом перестрахования	-	-	-	-	(12,733)	(12,733)
Результат сегмента	9,280	35,465	11,755	36,375	(8,146)	84,729
Прибыль до налогообложения						84,729
Расход по налогу на прибыль					(14,768)	(14,768)
Чистая прибыль						69,961
Итого сегментные активы	290,446	1,409,865	172,355	360,666	174,666	2,407,998
Итого сегментные обязательства	689,155	1,034,015	291,623		53,566	2,068,359
Прочие сегментные активы:						
Капитальные затраты	-	-	-	-	(8,453)	(8,453)
Износ и амортизация	-	-	-	-	(7,036)	(7,036)

HALYK BANK
www.halykbank.kz

Географическая информация

Деятельность Группы охватывает следующую основную географическую информацию по состоянию на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., и за годы, закончившиеся на эти даты.

	Казахстан	Страны, являющиеся членами ОЭСР	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	Итого
2014 г.				
Итого активы	2,547,344	185,108	77,330	2,809,782
Внешние доходы	304,610	3,089	6,310	314,009
Капитальные затраты	(16,441)	-	-	(16,441)
2013 г.				
Итого активы	2,071,205	333,259	101,950	2,506,414
Внешние доходы	256,673	2,995	7,108	266,776
Капитальные затраты	(6,269)	-	-	(6,269)
2012 г.				
Итого активы	1,947,751	404,924	55,323	2,407,998
Внешние доходы	235,582	4,174	3,866	243,622
Капитальные затраты	(8,453)	-	-	(8,453)

Внешние доходы, активы и обязательства по выдаче займов были распределены по стране фактического месторасположения контрагента. Наличность в кассе, основные средства и капитальные затраты были представлены по стране их фактического нахождения.

HALYK BANK
www.halykbank.kz

37. Справедливая стоимость финансовых инструментов

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Группы, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Группы учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемые методики оценки и исходные данные).

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни 1 и 3 соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных.

Финансовые активы и финансовые обязательства классифицируются в полном объеме на основании исходных данных, существенных для оценки справедливой стоимости. Оценка Руководства значимости исходных данных в оценке справедливой стоимости требует суждения и может повлиять на оценку активов и обязательств и их размещение в иерархии справедливой стоимости.

Группа считает, что бухгалтерская оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, в случаях когда отсутствуют котировочные рыночные цены, является основным источником неопределенности оценки, поскольку: (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, так как это требуется руководством делать предположения о процентных ставках, волатильности, курсах валют, кредитных рейтингах контрагента, оценочных корректировках и особенностях сделок и (ii) влияние признания изменения в оценках на активы, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, также в отчете о прибылях и убытках может быть существенным.

В приведенных на следующей странице таблицах приведены финансовые активы и обязательства Группы по справедливой стоимости по методологии оценки на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг. до резервов под обесценение.

HALYK BANK
www.halykbank.kz

Финансовые активы/финансовые обязательства	Справедливая стоимость на			Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.				
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки – долговые ценные бумаги (Примечание 8)	3,633	943	538	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки – за исключением опционов (Примечание 8)	4,318	140	475	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки – за исключением опционов (Примечание 8)	7,776	-	3	Уровень 3	Будущие потоки денежных средств в долларах США, дисконтированных с использованием ставки LIBOR, полученной из доступных источников. Будущие потоки денежных средств в тенге, дисконтированных с использованием внутренней нормы доходности, которая была рассчитана на основе ставки LIBOR и валютных курсов, полученных из доступных источников. Разница между чистой текущей стоимости этих дисконтированных денежных потоков должна быть равна нулю при первоначальном признании.	Внутренняя ставка доходности по тенге	Выше внутренняя ставка доходности по тенге – ниже справедливая стоимость
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки – опционы (Примечание 8)	-	251	255	Уровень 2	Биноминальная модель с первичными данными основанных на средних ценах без использования максимальных и минимальных котировок с КФБ	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки – за исключением опционов (Примечание 8)	3,131	69	439	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов	Не применимо	Не применимо
Непроизводные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 10)	384,327	348,498	301,304	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Непроизводные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи включенные в облигации иностранных организаций (Примечание 10)	172	931	31,816	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов	Не применимо	Не применимо
Непроизводные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи некотируемые долевые ценные бумаги (Примечание 10)	1,924	1,123	1,242	Уровень 3	Модель оценки основанная на внутренних рейтинговых моделях	Процентный дисконт	Выше дисконт – ниже справедливая стоимость

HALYK BANK
www.halykbank.kz

В течение года не было переводов между Уровнями 1 и 2 на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг.

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Уровень 3)	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи Некотируемые долевые ценные бумаги (Уровень 3)
31 декабря 2011 г.	3	1,334
Итого доходы или расходы	-	(13)
- в прибылях или убытках	-	2
- в прочем совокупном доходе	-	(15)
Погашения/продажа	-	(79)
31 декабря 2012 г.	3	1,242
Итого доходы или расходы	(3)	(41)
- в прибылях или убытках	(3)	(27)
- в прочем совокупном доходе	-	(14)
Погашения/продажа	-	(78)
31 декабря 2013 г.	-	1,123
Итого доходы или расходы	-	813
- в поступлениях	7,597	-
- в прибылях или убытках	179	813
- в прочем совокупном доходе	-	-
Погашения/продажа	-	(12)
31 декабря 2014 г.	7,776	1,924

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости).

Следующие методы и допущения используются Группой для оценки справедливой стоимости данных финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости.

Средства кредитных учреждений и средства в кредитных учреждениях

Для активов и обязательств со сроком погашения не более одного месяца балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов. Для активов и обязательств со сроком погашения более одного месяца оценка справедливой стоимости основана на дисконтированном движении денежных средств с использованием процентных ставок на конец года.

Займы клиентам

Оценка была осуществлена посредством дисконтирования предполагаемого будущего движения денежных средств по отдельным займам по расчетным срокам погашения с использованием преобладающих рыночных ставок на конец года.

Средства клиентов

Процентные ставки по средствам клиентов приближены к рыночным ставкам, следовательно, балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Для оценки справедливой стоимость выпущенных долговых ценных бумаг, обращающихся на рынке, были использованы рыночные цены. Для прочих выпущенных долговых ценных бумаг оценка была осуществлена посредством дисконтирования предполагаемого будущего движения денежных средств по отдельным суммам по расчетным срокам погашения с использованием рыночных ставок на конец года.

HALYK BANK
www.halykbank.kz

В следующей таблице обобщены балансовая стоимость и справедливая стоимость тех финансовых активов и обязательств, которые не учитываются по справедливой стоимости:

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы						
Средства в кредитных учреждениях	27,095	27,296	25,808	27,757	32,799	35,872
Займы клиентам	1,648,013	1,742,664	1,482,245	1,582,638	1,319,208	1,351,271
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	25,766	26,031
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	1,848,213	1,850,824	1,766,648	1,763,968	1,699,182	1,689,642
Средства кредитных учреждений	107,192	128,956	107,395	106,350	15,202	15,984
Выпущенные долговые ценные бумаги	311,009	323,244	189,515	212,827	301,919	331,322

	31 декабря 2014 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Средства в кредитных учреждениях	-	27,296	-	27,296
Займы клиентам	-	-	1,742,664	1,742,664
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	-	1,850,824	-	1,850,824
Средства кредитных учреждений	-	128,956	-	128,956
Выпущенные долговые ценные бумаги	323,244	-	-	323,244

HALYK BANK
www.halykbank.kz

	31 декабря 2013 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Средства в кредитных учреждениях	-	27,757	-	27,757
Займы клиентам	-	-	1,582,638	1,582,638
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	-	1,763,968	-	1,763,968
Средства кредитных учреждений	-	106,350	-	106,350
Выпущенные долговые ценные бумаги	212,827	-	-	212,827

	31 декабря 2012 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Средства в кредитных учреждениях	-	35,872	-	35,872
Займы клиентам	-	-	1,351,271	1,351,271
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	26,031	-	26,031
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	-	1,689,642	-	1,689,642
Средства кредитных учреждений	-	15,984	-	15,984
Выпущенные долговые ценные бумаги	331,322	-	-	331,322

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов, обязательных резервов, прочих финансовых активов и обязательств примерно равна их справедливой стоимости вследствие краткосрочной природы таких финансовых инструментов.

HALYK BANK
www.halykbank.kz

38. Операции со связанными сторонами

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Условия и суммы по сделкам со связанными сторонами обычно не отличаются от сделок между несвязанными сторонами.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Остатки по операциям Группы со связанными сторонами на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., представлены ниже.

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Займы клиентам до создания резерва на обесценение	4,597	1,934,031	6,852	1,805,556	8,221	1,622,134
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	4,597		5,948		6,738	
- прочим связанным сторонам	-		904		1,483	
Резерв на обесценение	(15)	(286,018)	(216)	(323,311)	(298)	(302,926)
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	(15)		(202)		(298)	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	-		(14)		-	
Средства клиентов	105,405	1,848,213	101,562	1,766,648	44,677	1,699,182
- материнской компании	73,757		60,184		36,457	
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	8,086		33,546		558	
- ассоциированной компании	-		27		75	
- ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании	5,903		2,602		2,057	
- прочим связанным сторонам	17,659		5,203		5,529	

HALYK BANK
www.halykbank.kz

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции сосвязанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	547	210,593	829	182,563	826	160,994
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	547		749		684	
- прочим связанным сторонам	-		80		142	
Процентные расходы	(3,541)	(77,458)	(1,973)	(75,932)	(1,679)	(69,934)
- материнской компании	(3,073)		(1,792)		(1,410)	
- ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании	(250)		(111)		(125)	
- прочим связанным сторонам	(218)		(70)		(144)	

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.			
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответст-вии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого персонала:	1,333	35,767	835	30,899	1,335	29,228
- заработная плата и премии	1,333		835		1,335	

HALYK BANK
www.halykbank.kz

39. События после отчетной даты

12 февраля 2015 г. Банк разместил облигации на КФБ, выпущенные по казахстанскому законодательству, по номинальной стоимости 21.1 миллиардов тенге с купоном 7.5% со сроком погашения в феврале 2025 г. по цене 94.6354%. 3 марта 2015 г. Банк доразместил облигации на КФБ, по номинальной стоимости 30 миллиардов тенге по цене 94.6479%. Банк планирует использовать привлеченные средства для диверсификации своих обязательств и кредитования клиентов.

HALYK BANK
www.halykbank.kz

ҚАЗАҚСТАН ХАЛЫҚ БАНКІ

HALYK BANK

НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА

ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ АКЦИОНЕРОВ

Акционерное общество «Народный сберегательный банк Казахстана»

Юридический адрес	Республика Казахстан, 050008, г. Алматы, пр-т Абая, 109 «В»
Телефон	+ 7 727 259 0777
Факс	+ 7 727 259 0271
Вебсайт	*www.halykbank.kz, http://www.halykbank.kz/ru/about/investors/reports*

Зарегистрирован

В Министерстве юстиции Республики Казахстан

Регистрационный номер

3898-1900-АО

Дата перерегистрации

12 ноября 2003 года

Справки для акционеров

Держатели простых и привилегированных акций:
АО «Единый регистратор ценных бумаг»
Алматы, ул. Сатпаева, д. 30А/3
Республика Казахстан
Тел: +7 (727) 272 4760
Факс: +7 (727) 272 4766

Контактная информация

Взаимосвязи с инвесторами
АО «Народный Банк Казахстана»
Держатели глобальных депозитарных расписок:
Тел: +7 (727) 259 0427
Факс: +7 (727) 0464
Держатели простых и привилегированных акций:
Тел: +7 (727) 259 0599

Регистратор
АО «Единый регистратор ценных бумаг»
Алматы, ул. Сатпаева, д. 30А/3
Республика Казахстан
Тел: +7 (727) 272 4760
Факс: +7 (727) 272 4766

Держатели глобальных депозитарных расписок:
Deutsche Bank Trust Company Americas
60 Wall Street, New York
NY 10005,USA
Тел: +1 212 250 2500
Свифт код: BKTRUS33

Аудиторы
Deloitte LLP
Алматы, Алматинский Финансовый Центр, зд. «Би»
Республика Казахстан
Тел: +7 (727) 258 1340
Факс: +7 (727) 258 1341

Депозитарий
Deutsche Bank Trust Company Americas
60 Wall Street,New York
NY 10005,USA
Тел: +1 212 250 2500
Свифт код: BKTRUS33

HALYK BANK
www.halykbank.kz

Представительства

Представительство АО «Народный Банк Казахстана» в г. Пекин, КНР No.41 East Fourth Ring Road, Chaoyang District, Beijing Room 2006, A TOWER, Jia Tai International Mansion
Post code: 100026
Тел/Факс: 65047265

Представительство АО «Народный Банк Казахстана» в г. Лондон, Соединенное Королевство 68 Lombard Street, London EC3V 9LJ, United Kingdom
Тел: +44 (0) 20 7861 9530
Факс: +44 (0) 20 7861 9531

Региональные и областные филиалы

Астанинский региональный филиал
010000, г. Астана, пр. Кабанбай батыра, д. 17.
Тел: +7 7172 59 1114
Факс: +7 7172 59 1148

Актюбинский областной филиал
030020, г. Актобе, 12 мкр-н, д. 16 Б
Тел: +7 7132 94 2403
Факс: +7 7132 94 2443

Алматинский областной филиал
050046, г. Алматы, ул. Розыбакиева, 101
Тел: +7 727 259 7271
Факс: +7 727 330 1479

Атырауский областной филиал
060011, г. Атырау, пр. Сатпаева, 4
Тел: +7 7122 27 0145
Факс: +7 7122 27 0143

Восточно-Казахстанский областной филиал
070004, г. Усть-Каменогорск, ул. М. Горького, 57 а
Тел.: +7 7232 59 3538
Факс: +7 7232 26 0888

Жамбылский областной филиал
080000, г. Тараз, пр. Жамбыла, 145
Тел: +7 7262 59 5999, 45 9290, 45 2523
Факс: +7 7262 45 2523

Жезказганский региональный филиал
100600, г. Жезказган, пр. Сейфуллина, 31 «А»
Тел: +7 7102 76 4857
Факс: +7 7102 76 4857

Западно-Казахстанский областной филиал
090000, г. Уральск, пр. Достык, 194/1
Тел: +7 7112 59 3920
Факс: +7 7112 59 3996

Карагандинский областной филиал
100008, г. Караганда, ул. Театральная, 56
Тел: +7 7212 58 9222, 56 3677
Факс: +7 7212 56 3677

Костанайский областной филиал
110000, г. Костанай, ул. Тарана, 146
Тел: +7 7142 59 3388
Факс: +7 7142 54 0803

Кызылординский областной филиал
120001, г. Кызылорда, ул. Казыбек би, 5
Тел: +7 7242 55 0001
Факс: +7 7242 55 0002

Мангистауский областной филиал
130000, г. Актау, м-н 9, дом 6
Тел: +7 7292 70 0101
Факс: +7 7292 70 0111

Павлодарский областной филиал
140008, г. Павлодар, г. Павлодар, ул. Лермонтова,1/1
Тел: +7 7182 59 3685
Факс: +7 7182 32 3760

Северо-Казахстанский областной филиал
150008, г. Петропавловск, ул. Конституции, 36
Тел/Факс: +7 7152 59 5707

Региональный филиал «Семей»
071400, г. Семей, ул. Абая Кунанбаева, 109
Тел: +7 7222 55 8803
Факс: +7 7222 55 8805

Южно-Казахстанский областной филиал
160012, г. Шымкент, ул. Бейбитшилик, 2-б
Тел: +7 7252 58 9779
Факс: +7 7252 53 6660

Талдыкорганский региональный филиал
040000, г. Талдыкорган, ул. Жансугурова, 22/1
Тел: +7 7282 55 5000
Факс: +7 7282 55 5008

Акмолинский областной филиал
020000, г. Кокшетау, ул. М. Горького, 33
Тел: +7 7162 59 5472
Факс: +7 7162 31 1857

Байконырский региональный филиал
468320, г. Байконыр, ул. Горького, 16
Тел: +7 33622 7 4654
Факс: +7 33622 7 0233

Жанаозенский региональный филиал
359900, г. Жанаозен, мкр. Жалын, ст-е 15
Тел/Факс: +7 729 34 3 4237

Экибастузский региональный филиал
141200, г. Экибастуз, ул. Строительная, 49 А
Тел: +7 7187 34 8980
Факс: +7 7187 34 8981

Темиртауский региональный филиал
101403, г. Темиртау, пр. Республики, 26 А
Тел: + 7 7213 93 3130
Факс: +7 7213 93 3131

HALYK BANK
www.halykbank.kz

Дочерние организации

АО «Халык Банк Грузия»
г. Тбилиси, ул. Шартава, 40
Тел: +995 32 224 07 07

ТОО «Halyk Инкассация»
г. Алматы, ул. Масанчи, 26
Тел: +7 727 292 04 45

АО «Халык-Лизинг»
г. Алматы, ул. Желтоксан, 96/98
Тел: +7 727 239 87 98

АО «Halyk Finance»
г. Алматы, ул. Аль-Фараби, 19/1
Бизнес-центр Нурлы Тау, блок Б
Тел: +7 727 244 65 40

АО «Казтелепорт»
г. Алматы, ул. Бухар Жырау, 23
Тел: +7 727 392 58 92

ОАО «Халык Банк Кыргызстан»
Кыргызская Республика, г. Бишкек
ул. Фрунзе, 390
Тел: +996 312 614 128

АО «Халык Life»
г. Алматы, ул. Масанчи, 26
Тел: +7 727 244 62 22

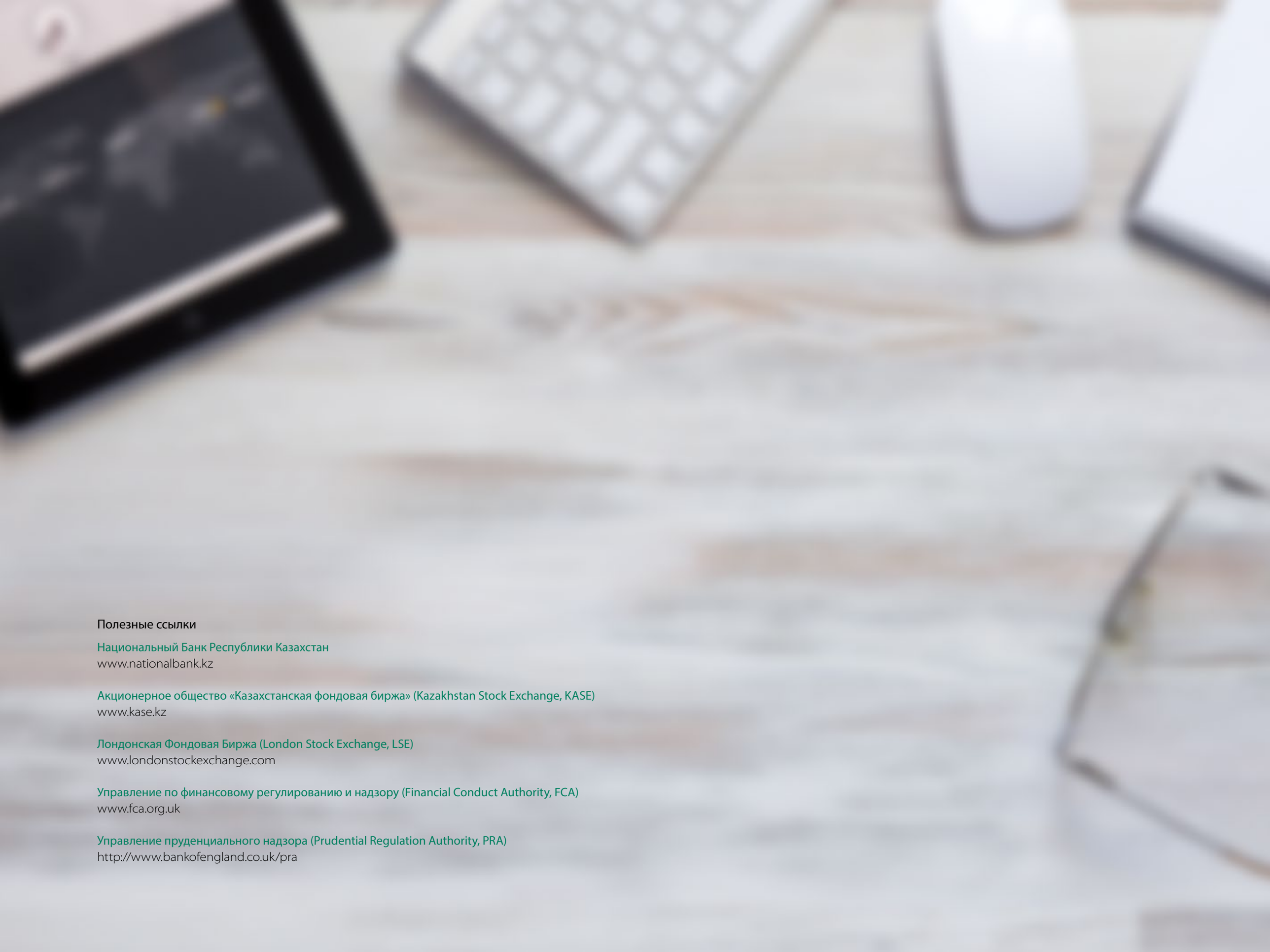
ОАО «НБК-Банк»
Российская Федерация, г. Москва
ул. Малая Ордынка, д. 20
Тел: +7 495 961 24 70

АО «Казахинстрах»
050004 г. Алматы, ул. Абая, 109 В
Тел: +7 727 259 98 48

ТОО «Халык Проект»
г. Алматы, ул. Желтоксан, 96/98
Тел: + 7 727 259 65 78

АО «Altyn Bank»
г. Алматы, ул. Аль-Фараби, 77/1
Бизнес-центр Есентай
Тел: +7 727 356 61 14

HALYK BANK
www.halykbank.kz



Полезные ссылки

Национальный Банк Республики Казахстан
www.nationalbank.kz

Акционерное общество «Казахстанская фондовая биржа» (Kazakhstan Stock Exchange, KASE)
www.kase.kz

Лондонская Фондовая Биржа (London Stock Exchange, LSE)
www.londonstockexchange.com

Управление по финансовому регулированию и надзору (Financial Conduct Authority, FCA)
www.fca.org.uk

Управление пруденциального надзора (Prudential Regulation Authority, PRA)
http://www.bankofengland.co.uk/pra