

АО «Заман-Банк»

Финансовая отчётность

*За год, закончившийся 31 декабря 2014 года
с отчётом независимых аудиторов*

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Основные направления деятельности.....	5
2. Основа подготовки финансовой отчётности	5
3. Основные положения учётной политики.....	5
4. Существенные бухгалтерские суждения и оценки	18
5. Денежные средства и их эквиваленты	19
6. Договоры обратного РЕПО.....	19
7. Займы клиентам	20
8. Дебиторская задолженность по финансовой аренде	21
9. Основные средства.....	22
10. Нематериальные активы	23
11. Запасы	23
12. Средства клиентов.....	23
13. Налогообложение	24
14. Резервы по условным обязательствам	25
15. Прочие активы и обязательства	26
16. Капитал.....	26
17. Договорные и условные обязательства	26
18. Чистые доходы в виде комиссионных и сборов	28
19. Первоначальное признание дохода по займам клиентам, скорректированного на убытки по изменениям в будущих денежных потоках	28
20. Чистые доходы по операциям в иностранной валюте.....	28
21. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	28
22. Управление риском.....	29
23. Определение справедливой стоимости	35
24. Анализ сроков погашения активов и обязательств	37
25. Операции со связанными сторонами.....	37
26. Достаточность капитала	38



Building a better
working world

«Эрнст энд Янг» ЖШС
Әл-Фараби даңғы, 77/7
«Есентай Тауэр» ғимараты
Алматы қ., 050060
Қазақстан Республикасы
Тел.: +7 727 258 5960
Факс: +7 727 258 5961
www.ey.com

ТОО «Эрнст энд Янг»
пр. Аль-Фараби, 77/7
здание «Есентай Тауэр»
г. Алматы, 050060
Республика Казахстан
Тел.: +7 727 258 5960
Факс: +7 727 258 5961

Ernst & Young LLP
Al-Farabi ave., 77/7
Esentai Tower
Almaty, 050060
Republic of Kazakhstan
Tel.: +7 727 258 5960
Fax: +7 727 258 5961

Отчёт независимых аудиторов

Акционерам и Совету директоров АО «Заман-Банк»

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

Ответственность руководства в отношении финансовой отчётности

Руководство несёт ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчётности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности, а также за процедуры внутреннего контроля, необходимые, по мнению руководства, для обеспечения подготовки финансовой отчётности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной финансовой отчётности на основе проведённого аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, спланировали и провели аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения прилагаемой финансовой отчётности.

Аудит включает осуществление процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и раскрытий в финансовой отчётности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчётности вследствие недобросовестных действий или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчётности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля организации. Аудит также включает оценку уместности использованной учётной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, равно как и оценку общего представления финансовой отчётности.

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



Building a better
working world

Заключение

По нашему мнению, финансовая отчётность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение АО «Заман-Банк» на 31 декабря 2014 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности.

Ernst & Young LLP

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



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

Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000553 от 24 декабря 2003 года

31 марта 2015 года

ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2014	2013
Процентные доходы			
Займы клиентам		1.317.924	1.235.770
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		7.895	8.778
Договоры обратного РЕПО		2.220	23.648
Средства в кредитных учреждениях		212	80
		<u>1.328.251</u>	<u>1.268.276</u>
Процентные расходы			
Средства клиентов		(32.840)	(91.111)
		<u>(32.840)</u>	<u>(91.111)</u>
Чистые процентные доходы			
		1.295.411	1.177.165
Сторнирование/(начисление) резерва под обесценение займов	7	21.954	(717.735)
Чистые процентные доходы после резерва под обесценение займов			
		<u>1.317.365</u>	<u>459.430</u>
Чистые доходы в виде комиссионных и сборов			
Первоначальное признание дохода по займам клиентам, скорректированного на убытки по изменениям в будущих денежных потоках	18	128.332	88.195
	19	—	83.159
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	20	180.081	42.130
Прочие доходы		3.406	904
Непроцентные доходы			
		<u>311.819</u>	<u>214.388</u>
Расходы на персонал			
Прочие операционные расходы	21	(203.462)	(184.799)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	14	(468.868)	—
Непроцентные расходы			
		<u>(908.405)</u>	<u>(335.735)</u>
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу			
		720.779	338.083
Расходы по корпоративному подоходному налогу	13	(142.390)	(47.949)
Прибыль за год			
		<u>578.389</u>	<u>290.134</u>
Прочий совокупный доход			
		—	—
Итого совокупный доход за год			
		<u>578.389</u>	<u>290.134</u>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка



[Handwritten signature]
[Handwritten signature]

Председатель Правления

Главный бухгалтер

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(В тысячах тенге)

	Уставный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Нераспределённая прибыль	Итого капитала
На 31 декабря 2012 года	9.045.000	223.946	1.340.038	10.608.984
Совокупный доход за год	—	—	290.134	290.134
Уменьшение дополнительного оплаченного капитала (Примечание 16)	—	(101.909)	—	(101.909)
Дивиденды, переведенные в уставный капитал (Примечание 16)	691.679	—	(691.679)	—
Дивиденды акционерам (Примечание 16)	—	—	(29.851)	(29.851)
Выпуск уставного капитала (Примечание 16)	313.321	—	—	313.321
На 31 декабря 2013 года	10.050.000	122.037	908.642	11.080.679
Совокупный доход за год	—	—	578.389	578.389
На 31 декабря 2014 года	10.050.000	122.037	1.487.031	11.659.068

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка



Гуляло Елена Анатольевна

Сеитова Римма

31 марта 2015 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер

(В тысячах тенге, если не указано иное)

1. Основные направления деятельности

Акционерное Общество «Заман-Банк» (далее по тексту – «Банк») осуществляет свою деятельность в Республике Казахстан с 1991 года. Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств по Казахстану и за его пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам на основании лицензии № 11, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК») 24 декабря 2007 года. Деятельность Банка регулируется НБРК.

Банк является членом системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании казахстанских законов и нормативно-правовых актов, а её управление осуществляет Казахстанский фонд гарантийного страхования. Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 5.000 тысяч тенге для каждого физического лица в случае если Банк не сможет выполнять свои обязательства и/или отзыва лицензии.

Зарегистрированный адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, 141206, г. Экибастуз, ул. Машхур Жусуп, 111А.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов акционерами Банка являлись следующие юридические и физические лица:

<i>Акционер</i>	<i>2014</i> <i>(%)</i>	<i>2013</i> <i>(%)</i>
Абгужинов А.Т.	61,9	61,9
Абгужинов Т.С.	29,0	26,8
Исламская Корпорация по Развитию Частного Сектора	5,0	5,0
Прочие акционеры, (в отдельности владеющие менее 3%)	4,1	6,3
Итого	100,0	100,0

На 31 декабря 2014 года под контролем членов Совета директоров и членов Правления находилось 2.991.021 акций Банка или 30% (в 2013 году: 2.736.805 акций или 26,8%).

23 мая 2013 года Исламская Корпорация по Развитию Частного Сектора («ИКР») объявила о своём намерении превратить Банк в Исламский Банк с ожидаемыми вложениями в размере до 35% от подписного и оплаченного капитала Банка. Соответственно, Банк планирует стать Исламским Банком в Республике Казахстан.

2. Основа подготовки финансовой отчётности

Общая информация

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

Финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учётной политики». Данная финансовая отчётность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее по тексту – «тенге»), за исключением сумм на акцию, и если не указано иное.

3. Основные положения учётной политики

Изменения в учётной политике

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

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

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

Разъяснение МСФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи»

В разъяснении указывается, что компания должна признавать обязательство в отношении налогов, сборов и иных обязательных платежей, тогда, когда имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты согласно законодательству. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Разъяснение указывает, что обязательство не признается до момента достижения минимального порогового значения. Разъяснение МСФО (IFRIC) 21 не оказало влияния на финансовую отчётность Банка, так как Банк в предыдущие годы следовал принципам признания, установленным МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», которые соответствуют требованиям разъяснения МСФО (IFRIC) 21.

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

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

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

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

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчётную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в *Примечании 23*.

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

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

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

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

Финансовые активы

Первоначальное признание

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

Дата признания

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

Кредиты и дебиторская задолженность

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

Переклассификация финансовых активов

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Переклассификация финансовых активов (продолжение)

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Договоры «репо» и обратного «репо» и заёмные операции с ценными бумагами

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

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчёте о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчёте о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчёте о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Заёмные средства

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

Аренда

Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход основывается на модели, отражающей постоянную периодическую норму прибыли на чистую непогашенную инвестицию. Первоначальные прямые издержки включаются в первоначальную оценку дебиторской задолженности по лизингу.

Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов

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

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учёт которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Если Банк решает, что по финансовому активу, оценённому на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

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

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Реструктуризация займов

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

Учёт подобной реструктуризации производится следующим образом:

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

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

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

Финансовые обязательства

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые обязательства (продолжение)

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

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме гарантий. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчётности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии.

После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

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

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

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

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

Отсроченный 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 вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе налогов, помимо корпоративного подоходного налога в отчёте о совокупном доходе.

Основные средства

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

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

*(В тысячах тенге, если не указано иное)***3. Основные положения учётной политики (продолжение)****Основные средства (продолжение)**

Амортизация актива начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом на основе следующих расчётных ставок:

	<i>Ставки амортизации</i>
Компьютеры и офисное оборудование	20-50%
Транспортные средства	15-20%
Мебель	15-20%
Земля	0%

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

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

Нематериальные активы, помимо гудвила

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 7 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчётного года.

Резервы

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

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

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

Уставный капитал*Уставный капитал*

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Уставный капитал (продолжение)

Дивиденды

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

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

Комиссионные доходы

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Комиссионные доходы (продолжение)

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

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

- *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

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

Пересчёт иностранных валют

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок»

МСФО (IFRS) 14 является необязательным к применению стандартом, который позволяет компании, деятельность которой подлежит тарифному регулированию, продолжать применение большинства текущих учётных политик для счетов отложенных тарифных корректировок при первом применении МСФО. Компании, которые применяют МСФО (IFRS) 14, обязаны представлять остатки и движение по счетам отложенных тарифных корректировок отдельными строками в отчёте о финансовом положении и отчёте о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе соответственно.

Стандарт требует раскрытия сути тарифного регулирования компании и сопутствующих ему рисков, а также эффектов тарифного регулирования на её финансовую отчётность. МСФО (IFRS) 14 вступает в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Так как Банк уже составляет отчётность в соответствии с МСФО, этот стандарт к нему не применим.

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38: разъяснение о допустимых методах амортизации»

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

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2010-2012 гг.

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

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

МСФО (IFRS) 2 «Платёж, основанный на акциях»

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

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

МСФО (IFRS) 13 Краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность – поправки к МСФО (IFRS) 13

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

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

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

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

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

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2011-2013 гг.

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

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

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

МСФО (IAS) 40 Инвестиционное имущество

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

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

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

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

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2012-2014 гг.

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

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

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

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

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

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

4. Существенные бухгалтерские суждения и оценки

Неопределенность оценок

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Резерв под обесценение займов

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Существенные бухгалтерские суждения и оценки (продолжение)

Неопределенность оценок (продолжение)

Налогообложение

В настоящее время в Казахстане действует единый Налоговый Кодекс, который регулирует основные вопросы налогообложения. Существующие налоги включают НДС, подоходный налог, социальные и другие налоги. Зачастую исполнительные распоряжения по применению нормативных актов являются непонятными или вообще отсутствуют, и было установлено несущественное количество 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, пени, и прочие начисления. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что Банк проводит свою деятельность строго в соответствии с налоговым законодательством, регулирующим его деятельность. Однако остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

Достаточность резерва по выпущенным гарантиям

Банк регулярно проверяет свою подверженность риску по гарантиям и аналогичным выпущенным забалансовым кредитным инструментам. Эти инструменты также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае займов. Банк использует свой предыдущий опыт для корректировки резервов по выпущенным гарантиям, на основе вероятности оттока ресурсов, необходимых для урегулирования обязательства по гарантии.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Наличные средства	97.667	240.744
Корреспондентские счета в НБРК	2.324.648	3.664.912
Корреспондентские счета в других банках	170.911	435.439
Денежные средства и их эквиваленты	2.593.226	4.341.095

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определённые резервы, которые рассчитываются как процент от определённых обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в НБРК или наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на текущих счетах в НБРК или наличных денежных средств в национальной или свободно-конвертируемой валютах за период формирования резервов. На 31 декабря 2014 года обязательные резервы составили 20.570 тысяч тенге (на 31 декабря 2013 года: 69.094 тысяч тенге).

6. Договоры обратного РЕПО

На 31 декабря 2014 года все соглашения обратного репо, заключенные Банком в течение 2014 и 2013 годов истекли по сроку. На 31 декабря 2013 года Банк заключал соглашения обратного репо по краткосрочным государственным ценным бумагам с балансовой стоимостью 504.498 тысяч тенге, выпущенным в декабре 2013 года, со сроком погашения в 14 дней и эффективной процентной ставкой в 5%. На 31 декабря 2013 года справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг составила 538.704 тысяч тенге.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

7. Займы клиентам

Займы клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Коммерческое кредитование	11.730.140	10.001.364
Индивидуальные предприниматели	369.760	559.589
Потребительское кредитование	67.533	37.500
Кредитование предприятий малого бизнеса	63.493	29.564
Ипотечные займы	45.735	40.874
Итого кредиты клиентам	12.276.661	10.668.891
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1.044.624)	(1.128.239)
Займы клиентам	11.232.037	9.540.652

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Далее представлена сверка резерва на обесценение займов клиентам с разбивкой по классам:

	<i>2014</i>					<i>Итого</i>
	<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Индивидуальные предприниматели</i>	<i>Кредитование предприятий малого бизнеса</i>	<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Ипотечные займы</i>	
На 1 января 2014 года	1.099.576	11.697	16.966	–	–	1.128.239
Начисление/(сторнирование) за год	5.320	(11.697)	(15.577)	–	–	(21.954)
Списание	(61.661)	–	–	–	–	(61.661)
На 31 декабря 2014 года	1.043.235	–	1.389	–	–	1.044.624
Обесценение на индивидуальной основе	1.043.235	–	1.389	–	–	1.044.624
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	3.999.512	–	28.593	–	–	4.028.105

	<i>2013</i>					<i>Итого</i>
	<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Индивидуальные предприниматели</i>	<i>Кредитование предприятий малого бизнеса</i>	<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Ипотечные займы</i>	
На 1 января 2013 года	388.371	4.551	16.966	42	574	410.504
Начисление/(сторнирование) за год	711.205	7.146	–	(42)	(574)	717.735
На 31 декабря 2013 года	1.099.576	11.697	16.966	–	–	1.128.239
Обесценение на индивидуальной основе	1.099.576	11.697	16.966	–	–	1.128.239
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	4.265.550	33.581	16.966	–	–	4.316.097

Процентные доходы, начисленные по займам, по которым были признаны резервы под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, составили 347.414 тысяч тенге (в 2013 году: 249.136 тысяч тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

7. Займы клиентам (продолжение)**Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск**

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, товарно-материальных запасов и прочего;
- При кредитовании физических лиц – залог жилья.

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

Концентрация займов клиентам

На 31 декабря 2014 года концентрация займов, выданных Банком десяти крупнейшим заёмщикам, составляла 7.453.613 тысячи тенге (61% совокупного кредитного портфеля) (в 2013 году: 6.371.554 тысячи тенге; 60% совокупного кредитного портфеля). По этим займам была признан резерв в размере 926.402 тысячи тенге (в 2013 году: 337.227 тысяч тенге).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Частные компании	10.738.915	8.904.294
Физические лица и предприниматели	493.122	636.358
Займы клиентам	11.232.037	9.540.652

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в Казахстане, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Предприятия торговли	3.806.077	3.855.186
Строительство и обслуживание	3.248.559	868.735
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	1.460.350	2.312.247
Услуги	871.288	810.020
Машиностроение	846.995	55.573
Производство металлических изделий	494.297	307.923
Физические лица и предприниматели	343.627	626.265
Издательская деятельность	120.242	359.568
Транспорт	30.509	–
Угольная промышленность	–	333.483
Прочее	10.093	11.652
Займы клиентам	11.232.037	9.540.652

8. Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года представлен следующим образом:

	<i>Не более 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Общая сумма инвестиций в финансовую аренду	44.415	9.380	–	53.795
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(2.789)	(3.199)	–	(5.988)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	41.626	6.181	–	47.807
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	41.626	6.181	–	47.807

(В тысячах тенге, если не указано иное)

8. Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

	<i>Не более 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Валовые инвестиции в финансовую аренду на 1 января 2013 года	30.649	40.282	–	70.931
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(2.667)	(4.498)	–	(7.165)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	27.982	35.784	–	63.766
Дебиторская задолженность по финансовой аренде на 31 декабря 2013 года	27.982	35.784	–	63.766

9. Основные средства

Движение основных средств представлено следующим образом:

	<i>Земля</i>	<i>Компьютеры и офисное оборудование</i>	<i>Транспорт- ные средства</i>	<i>Мебель</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2012 года	3.975	10.568	–	13.492	28.035
Поступления	–	25.820	6.584	5.798	38.202
Выбытия	–	(1.586)	–	(5.243)	(6.829)
На 31 декабря 2013 года	3.975	34.802	6.584	14.047	59.408
Поступления	–	1.506	–	4.130	5.636
Выбытия	(3.975)	(740)	–	(2.038)	(6.732)
На 31 декабря 2014 года	–	35.568	6.584	16.139	58.291
Накопленный износ					
На 31 декабря 2012 года	–	3.019	–	8.164	11.183
Начисление за год	–	5.272	768	2.721	8.761
Выбытия	–	(1.343)	–	(5.170)	(6.513)
На 31 декабря 2013 года	–	6.948	768	5.715	13.431
Начисление за год	–	7.731	1.317	3.079	12.127
Выбытия	–	(711)	–	(2.021)	(2.732)
На 31 декабря 2014 года	–	13.968	2.085	6.773	22.826
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2012 года	3.975	7.549	–	5.328	16.852
На 31 декабря 2013 года	3.975	27.854	5.816	8.332	45.977
На 31 декабря 2014 года	–	21.600	4.499	9.366	35.465

(В тысячах тенге, если не указано иное)

10. Нематериальные активы

Изменения в нематериальных активах включают:

	<i>Программное обеспечение и лицензии</i>
Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2012 года	44.516
Поступления	4.000
Выбытия	(2.205)
На 31 декабря 2013 года	46.311
Поступления	9.112
Выбытия	(323)
На 31 декабря 2014 года	55.100
Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2012 года	10.954
Начисление за год	8.706
Выбытия	(2.205)
На 31 декабря 2013 года	17.455
Начисление за год	9.854
Выбытия	(323)
На 31 декабря 2014 года	26.986
Остаточная стоимость	
На 31 декабря 2012 года	33.562
На 31 декабря 2013 года	28.856
На 31 декабря 2014 года	28.114

11. Запасы

По состоянию на 31 декабря 2014 года запасы включают в себя недвижимость, взысканную Банком с заёмщика, не выполнившего свои обязательства перед Банком по возмещению займов. В течение 2014 года Банк взыскал недвижимость с заёмщика в сумме 190.565 тысяч тенге. Банк планирует реализовать взысканную недвижимость в будущем.

12. Средства клиентов

Средства клиентов включают следующее:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Срочные депозиты	1.154.193	1.811.404
Текущие счета	800.715	1.591.740
Средства клиентов	1.954.908	3.403.144
Удерживаемые в качестве обеспечения:		
- по гарантиям	10.000	778.598
- по займам	9.683	-
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	19.683	778.598

На 31 декабря 2014 года средства клиентов в размере 685.799 тысячи тенге (85,65%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (в 2013 году: 1.494.314 тысяч тенге (43,91%)).

В состав срочных вкладов включаются вклады физических лиц в сумме 1.132.538 тысяч тенге (в 2013 году: 641.986 тысяч тенге). В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан Банк обязан выплачивать такие вклады по требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

12. Средства клиентов (продолжение)

Средства клиентов включали суммы на текущих счетах следующих типов клиентов:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Частные предприятия	1.548.914	1.766.423
Физические лица	405.994	1.636.721
Средства клиентов	1.954.908	3.403.144

Анализ счетов клиентов по отраслям экономики представлен следующим образом:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Физические лица	1.548.914	1.766.423
Строительство	146.370	306.397
Энергетика	145.441	14.130
Транспорт и связь	41.123	7.178
Торговля	28.358	95.454
Топливо	10.884	1.149.320
Промышленное производство	10.713	14.669
Финансовый лизинг	2.628	3.682
Сельское хозяйство	1.154	23.637
Прочее	19.323	22.254
Средства клиентов	1.954.908	3.403.144

13. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу представлены следующими позициями:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	159.001	167.017
Расход/(льгота) по отсроченному корпоративному подоходному налогу – возникновение и сторнирование временных разниц	(16.611)	(119.068)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	142.390	47.949

Казахстанские юридические лица обязаны самостоятельно подавать декларации по подоходному налогу. Стандартная ставка подоходного налога составляла 20% для 2014 и 2013 годов. Эффективная ставка подоходного налога отличается от нормативной ставки подоходного налога. Ниже приведен расчёт для приведения расходов по подоходному налогу, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по подоходному налогу:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	720.778	338.083
Нормативная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу, рассчитанные по нормативной ставке	144.156	67.617
<i>Доходы, не подлежащие налогообложению</i>		
Необлагаемый налогом процентный доход по финансовой аренде	(1.579)	(1.755)
<i>Расходы, не относимые на вычеты</i>		
- Средства клиентов	-	(19.743)
- расходы, не относящиеся к предпринимательской деятельности	2.300	1.604
- штрафы, относящиеся к налогам	744	-
- займы клиентам (премия)	-	482
- прочее	(3.231)	(256)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	142.390	47.949

(В тысячах тенге, если не указано иное)

13. Налогообложение (продолжение)

Активы и обязательства по отсроченному налогу на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	<i>Возникновение и сторнирование временных разниц в отчёте о совокупном доходе</i>		<i>Возникновение и сторнирование временных разниц в отчёте о совокупном доходе</i>		<i>2014</i>
	<i>2012</i>	<i>2013</i>	<i>2013</i>	<i>2014</i>	
Налоговый эффект от вычитаемых временных разниц					
Начисленные расходы по профессиональным услугам	1.976	–	1.976	98	2.074
Комиссия по гарантиям	953	(953)	–	–	–
Начисление по неиспользованным отпускам	906	295	1.201	369	1.570
Платежи по фонду оплаты труда	–	2.270	2.270	311	2.581
Прочие активы	4	(4)	–	–	–
Актив по отсроченному корпоративному подоходному налогу	3.839	1.608	5.447	778	6.225
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц					
Резерв под обесценение займов	(69.836)	69.836	–	–	–
Срочные депозиты	(24.372)	24.130	(242)	261	19
Резерв по выданным гарантиям	(35.000)	35.000	–	–	–
Займы клиентам	(11.678)	(9.874)	(21.552)	14.261	(7.291)
Основные средства и нематериальные активы	(1.539)	(1.632)	(3.171)	1.311	(1.860)
Обязательство по отсроченному корпоративному подоходному налогу	(142.425)	117.460	(24.965)	15.833	(9.132)
Чистый актив/(обязательство) по отсроченному корпоративному налогу	(138.586)	119.068	(19.518)	16.611	(2.907)

14. Резервы по условным обязательствам

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

	<i>Гарантии и договорные обязательства</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2013 года	–	–
Создание	468.868	468.868
На 31 декабря 2014 года	468.868	468.868

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы под иски, гарантии и договорные обязательства отражаются в составе обязательств.

В 2014 году Банк создал резерв по возможной выплате по гарантии выданной казахстанской компании на общую сумму 468.868 тысяч тенге, в связи с ухудшением финансового положения получателя гарантии.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

15. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Предоплата по корпоративному подоходному налогу	2.619	–
Предоплата за товары и услуги	2.290	23.384
Предоплата по налогам	20	5.724
Прочее	1.505	5.219
Прочие активы	6.434	34.327

Прочие обязательства включают:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Предоплата комиссии по выданным гарантиям	14.407	3.502
Задолженность работникам	12.907	11.350
Кредиторская задолженность за профессиональные услуги	10.371	9.878
Резерв по неиспользованным отпускам	7.848	6.007
Задолженность перед АО «Казахстанский фонд страхования вкладов»	1.693	5.380
Корпоративный подоходный налог к уплате	–	17.012
Прочее	671	2.701
Прочие обязательства	47.897	55.830

16. Капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	<i>Количество простых акций</i>	<i>Стоимость размещения, тенге</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2012 года	9.000.000	1.005	9.045.000
Увеличение уставного капитала	1.000.000	1.005	1.005.000
На 31 декабря 2013 года	10.000.000	1.005	10.050.000
Увеличение уставного капитала	–	–	–
На 31 декабря 2014 года	10.000.000	1.005	10.050.000

Уставный капитал Банка был внесен акционерами в тенге, и они имеют право на дивиденды и любые распределения капитала в тенге. Каждая простая акция даёт право на один голос. В 2014 году Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды. На собрании акционеров 12 апреля 2013 года было принято решение объявить дивиденды в размере 721.530 тысяч тенге и конвертировать эти дивиденды в уставный капитал с тем, чтобы выполнить требования Национального Банка Казахстана. В результате, дивиденды в сумме 691.679 тысяч тенге были конвертированы в простые акции, за вычетом налога у источника в размере 29.851 тысяча тенге, уплаченного от имени акционеров в 2013 году. 12 апреля 2013 года собрание акционеров Банка утвердило дальнейшее увеличение уставного капитала в сумме 313.321 тысяча тенге. В 2013 году существующие акционеры оплатили эту сумму денежными средствами.

В течение 2013 года дополнительный оплаченный капитал уменьшился на 101.909 тысяч тенге вследствие первоначального признания премии по дисконтированию долгосрочного депозита, размещённого связанными сторонами Банка.

17. Договорные и условные обязательства**Условия ведения деятельности**

Республика Казахстан продолжает осуществлять экономические реформы и разработку своей законодательной, налоговой и нормативной базы, как того требуют условия рыночной экономики. Будущая стабильность казахстанской экономики в большой степени зависит от этих реформ и разработок и эффективности экономических, финансовых и монетарных мер, предпринятых правительством.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

17. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Условия ведения деятельности (продолжение)**

На экономику Республики Казахстан оказал влияние глобальный финансовый кризис и казахстанская экономика чувствительна к спаду деловой активности и снижению темпов экономического развития в мире. Глобальный финансовый кризис привёл к возникновению неопределённости относительно будущего экономического роста, возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала, что может отрицательно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в данных условиях.

Кроме того, факторы, включающие снижение ликвидности и прибыльности компаний, и увеличение числа случаев неплатёжеспособности компаний и физических лиц, оказали влияние на возможность заёмщиков Банка погасить задолженность перед Банком. Изменения экономических условий также привели к снижению стоимости обеспечения по кредитам и прочим обязательствам. На основе информации, доступной в настоящий момент, Банк пересмотрел оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализа обесценения активов.

Хотя руководство уверено в том, что оно предпринимает соответствующие меры для поддержания устойчивости деятельности Банка в существующих условиях, непредвиденное дальнейшее ухудшение в описанных выше сферах, может оказать отрицательное влияние на финансовые результаты и финансовое положение Банка способом, который в настоящее время не поддается определению.

Юридические вопросы

В ходе текущей деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налогообложение

Деятельность Банка осуществляется в Казахстане. Ряд положений действующего в настоящий момент казахстанского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно чётко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию, выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям, которые могут применяться ретроспективно. Интерпретация руководством этого законодательства, применяемого к сделкам и деятельности Банка, может быть оспорена соответствующими органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать пять календарных лет деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. При определенных условиях налоговой проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2014 года, его толкование законодательства является соответствующим и позиции Банка по налоговому, валютному и таможенному законодательству будут подтверждены.

По состоянию на 31 декабря финансовые и условные обязательства Банка включали:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Обязательства кредитного характера		
Выпущенные гарантии	3.002.108	1.257.477
Обязательства по предоставлению кредитов	1.896.679	749.848
	<u>4.898.787</u>	<u>2.007.325</u>
Обязательства по операционной аренде		
Не более 1 года	36.001	36.001
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	4.934.788	2.043.326
За вычетом денежных средств, удерживаемые, как обеспечение по выданным гарантиям (Примечание 12)	(10.000)	(778.598)
Договорные и условные обязательства	<u>4.924.788</u>	<u>1.264.728</u>

Соглашение об обязательстве по предоставлению кредитов предусматривает право Банка выйти в одностороннем порядке из Соглашения в случае возникновения любых неблагоприятных условий для Банка, включая нарушение соглашений со стороны заёмщиков, ухудшение финансовых показателей и пр.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

18. Чистые доходы в виде комиссионных и сборов

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Гарантии	83.359	42.203
Операции по конвертированию валюты	18.566	13.413
Комиссии по кассовым операциям	15.781	19.574
Переводные операции	8.803	9.243
Прочее	3.741	6.813
Ведение счетов клиентов	1.037	1.203
Комиссионные доходы	131.287	92.449
Переводные операции	(2.342)	(2.322)
Комиссии по кассовым операциям	(517)	(1.459)
Операции с ценными бумагами	(96)	(473)
Комиссионные расходы	(2.955)	(4.254)
Чистые доходы в виде комиссионных и сборов	128.332	88.195

19. Первоначальное признание дохода по займам клиентам, скорректированного на убытки по изменениям в будущих денежных потоках

В ходе обычной деятельности Банк выдаёт кредиты своим работникам по ставке ниже рыночной, а прочим клиентам по ставке выше рыночной. Эти займы первоначально учитывались по их справедливой стоимости, определённой как текущая стоимость дисконтированных будущих денежных потоков по инструменту. Используемая ставка дисконта является рыночной процентной ставкой для инструментов с аналогичными кредитными характеристиками и рисками. Когда эти займы не финансируются Акционерами, Банк признаёт разницу между справедливой стоимостью займов и их условной суммой в отчёте о прибылях и убытках как доход или убыток при первоначальном признании. В 2014 году Банк не выдавал займы клиентам по ставкам ниже рыночных (в 2013 году: 83.159 тысяч тенге).

20. Чистые доходы по операциям в иностранной валюте

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Доход за вычетом убытка от пересчёта	157.455	28.020
Доход за вычетом убытка от торговых операций	22.626	14.110
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	180.081	42.130

21. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Заработная плата и премии	(183.649)	(167.224)
Отчисления на социальное обеспечение	(17.819)	(15.384)
Прочие налоги с фонда оплаты труда	(1.994)	(2.191)
Расходы на персонал	(203.462)	(184.799)
Профессиональные услуги	(80.270)	(9.878)
Аренда	(35.775)	(35.109)
Износ и амортизация	(21.981)	(17.467)
Административные расходы	(16.839)	(19.468)
Расходы на охрану	(10.631)	(8.195)
Взнос в АО «Казахстанский фонд страхования вкладов»	(9.672)	(22.274)
Командировочные расходы	(9.233)	(6.793)
Расходы на связь	(5.531)	(5.705)
Транспортные расходы	(3.518)	(2.623)
Расходы на рекламу и маркетинг	(3.292)	(3.270)
Расходы на инкассирование	(1.172)	(1.318)
Представительские расходы	(884)	(7.540)
Налоги, помимо подоходного налога	(595)	(730)
Прочее	(36.682)	(10.566)
Прочие операционные расходы	(236.075)	(150.936)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

22. Управление риском

Введение

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса идентификации, оценки и мониторинга, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несёт ответственность за риски, связанные с его или её обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

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

Структура управления рисками

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

Совет Директоров

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

Правление

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

Комитет по управлению активами и пассивами

Комитет по управлению активами и пассивами несёт общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за вопросы по фундаментальным рискам ликвидности, и осуществляет управление и мониторинг соответствующих решений по рискам.

Управление риском

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

Казначейство Банка

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

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются подразделением внутреннего аудита, который проверяет, как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Подразделение внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету директоров Банка.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

22. Управление риском (продолжение)

Введение (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

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

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

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

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк проводит мониторинг рисков, возникающих вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, кредитного риска, а также рисков по прогнозируемым сделкам.

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

Чрезмерные концентрации риска

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

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

Кредитный риск

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

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

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

Обязательства кредитного характера

Максимальный размер кредитного риска по компонентам отчёта о финансовом положении до влияния минимизации посредством использования генеральных соглашений о взаимозачёте и обеспечении, наиболее точно представлен их балансовой стоимостью.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

22. Управление риском (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Кредитное качество по классам финансовых активов*

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с займами статьями отчёта о финансовом положении Банка.

		<i>2014</i>				
		<i>Не просро-</i>	<i>Просрочен-</i>	<i>Обесцене-</i>		
		<i>ченная и не</i>	<i>ная, но не</i>	<i>нные на</i>		
<i>Прим.</i>		<i>обесцененная</i>	<i>обесценённая</i>	<i>индивидуаль-</i>	<i>Итого</i>	
				<i>ной основе</i>		
	Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	5	2.495.559	–	–	2.495.559
	Договоры обратного РЕПО	6	–	–	–	–
	Займы клиентам	7	8.248.556	–	4.028.105	12.276.661
	Коммерческое кредитование		7.716.417	–	3.999.512	11.715.929
	Индивидуальные предприниматели		369.760	–	–	369.760
	Потребительское кредитование		67.533	–	–	67.533
	Кредитование предприятий малого бизнеса		49.111	–	28.593	77.704
	Ипотечные займы		45.735	–	–	45.735
	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	8	11.980	35.827	–	47.807
	Итого		10.756.095	35.827	4.028.105	14.820.027

		<i>2013</i>				
		<i>Не просро-</i>	<i>Просрочен-</i>	<i>Обесцене-</i>		
		<i>ченная и не</i>	<i>ная, но не</i>	<i>нные на</i>		
<i>Прим.</i>		<i>обесцененная</i>	<i>обесценённая</i>	<i>индивидуаль-</i>	<i>Итого</i>	
				<i>ной основе</i>		
	Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	5	4.100.351	–	–	4.100.351
	Договоры обратного РЕПО	6	504.498	–	–	504.498
	Займы клиентам	7	6.079.597	273.197	4.316.097	10.668.891
	Коммерческое кредитование		5.462.618	273.197	4.265.549	10.001.364
	Индивидуальные предприниматели		526.007	–	33.582	559.589
	Ипотечные займы		40.874	–	–	40.874
	Потребительское кредитование		37.500	–	–	37.500
	Кредитование предприятий малого бизнеса		12.598	–	16.966	29.564
	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	8	63.766	–	–	63.766
	Итого		10.748.212	273.197	4.316.097	15.337.506

Просроченные займы клиентам включают только займы, которые просрочены лишь на несколько дней. Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее. Большинство просроченных займов не рассматриваются как обесцененные.

Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются. В соответствии со своей текущей методологией, Банк рассматривает всех заёмщиков, кредиты которых являются не просроченными, и не обесцененными, как Стандартные.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

22. Управление риском (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Оценка обесценения*

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому займу на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчётную дату, за исключением случаев, когда требуется более пристальное внимание при непредвиденных обстоятельствах.

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

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2014				2013			
	Казахстан	ОЭСР	Банки СНГ и др. стран	Итого	Казахстан	ОЭСР	Банки СНГ и др. стран	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	2.570.278	–	22.948	2.593.226	4.323.711	3	17.381	4.341.095
Договоры обратного РЕПО	–	–	–	–	504.498	–	–	504.498
Займы клиентам	11.232.037	–	–	11.232.037	9.540.652	–	–	9.540.652
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	47.807	–	–	47.807	63.766	–	–	63.766
Прочие активы	5.765	669	–	6.434	21.091	–	13.236	34.327
	13.855.887	669	22.948	13.879.504	14.453.718	3	30.617	14.484.338
Обязательства								
Средства клиентов	1.954.606	–	302	1.954.908	3.402.721	–	423	3.403.144
Прочие обязательства	47.857	37	3	47.897	55.790	35	5	55.830
	2.002.463	37	305	2.002.805	3.458.511	35	428	3.458.974
Чистые активы	11.853.424	632	22.643	11.876.699	10.995.207	(32)	30.189	11.025.364

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк разместил денежный депозит (обязательный резерв) в НБРК, размер которого зависит от уровня привлечения средств клиентов.

Казначейство является основным органом управления текущей платёжной позицией Банка. Постоянный мониторинг состояния ликвидности баланса Банка и динамики её изменения возлагается на Казначейство. Казначейство ежемесячно производит анализ ликвидности, результаты которого доводятся до сведения всех членов КУАП.

При проведении анализа ликвидности баланса Банка используется внутренние принятые методологии.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

22. Управление риском (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Еженедельно КУАП рассматривает анализ ликвидности в разрезе ожидаемых финансовых потоков – анализ разрыва ликвидности. В случае ухудшения показателей ликвидности производится анализ причин и выносятся на КУАП рекомендации по их устранению. Службой управления рисками регулярно проверяется выполнение коэффициентов и параметров, установленных Политикой управления ликвидностью, таких как коэффициент мгновенной ликвидности, коэффициент текущей ликвидности, коэффициент краткосрочной ликвидности, коэффициент общей ликвидности и коэффициент прогнозируемой ликвидности.

Руководящие органы Банка, прежде всего Совет директоров и Правление Банка, должны получать от КУАП информацию о состоянии ликвидности Банка не реже одного раза в месяц, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Банка незамедлительно.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

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

Финансовые обязательства	2014				Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	
Средства клиентов	830.580	1.829	1.132.538	–	1.964.947
Прочие финансовые обязательства	2.006	–	–	–	2.006
Итого недисконтированных финансовых обязательств	832.586	1.829	1.132.538	–	1.966.953

Финансовые обязательства	2013				Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	
Средства клиентов	2.779.110	–	641.029	–	3.420.139
Прочие финансовые обязательства	42.743	9.509	–	–	52.252
Итого недисконтированных финансовых обязательств	2.821.853	9.509	641.029	–	3.472.391

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

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Выпущенные гарантии	77.400	156.337	1.460.984	1.307.387	3.002.108
Обязательства по предоставлению кредитов	1.896.679	–	–	–	1.896.679
2014 (Примечание 17)	1.974.079	156.337	1.460.984	1.307.387	4.898.787
Выпущенные гарантии	3.584	8.026	545.867	700.000	1.257.477
Обязательства по предоставлению кредитов	749.848	–	–	–	749.848
2013 (Примечание 17)	753.432	8.026	545.867	700.000	2.007.325

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

22. Управление риском (продолжение)**Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. У Банка существует рыночный риск по неторговому портфелю. Риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Подверженность Банка изменениям процентной ставки не значительна, так как Банк привлекает и размещает средства по фиксированным ставкам.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на предписания НБРК.

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

<i>Валюта</i>	<i>2014</i>		<i>2013</i>	
	<i>Увеличение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Увеличение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>
Доллар США	+30,0%	206.290	+30,0%	365.643
Евро	+30,0%	382	+30,0%	1.832
Российский рубль	+20,0%	527	+20,0%	2.560

<i>Валюта</i>	<i>2014</i>		<i>2013</i>	
	<i>Уменьшение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Уменьшение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>
Доллар США	-30,0%	(206.290)	-30,0%	(365.643)
Евро	-30,0%	(382)	-30,0%	(1.832)
Российский рубль	-20,0%	(527)	-20,0%	(2.560)

Операционный риск

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

23. Определение справедливой стоимости**Иерархия источников справедливой стоимости**

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

Иерархия справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2014 года

	<i>Дата оценки</i>	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
		<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаем ые исходные данные (Уровень 3)</i>	
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2014 года	–	2.593.226	–	2.593.226
Займы клиентам	31 декабря 2014 года	–	–	11.388.769	11.388.769
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства клиентов	31 декабря 2014 года	–	–	1.954.908	1.954.908
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2014 года	–	–	2.006	2.006

Иерархия справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2013 года

	<i>Дата оценки</i>	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
		<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаем ые исходные данные (Уровень 3)</i>	
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2013 года	–	4.341.095	–	4.341.095
Договоры обратного РЕПО	31 декабря 2013 года	–	538.704	–	538.704
Займы клиентам	31 декабря 2013 года	–	–	9.662.176	9.662.176
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства клиентов	31 декабря 2013 года	–	–	3.403.144	3.403.144
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2013 года	–	–	17.883	17.883

(В тысячах тенге, если не указано иное)

23. Определение справедливой стоимости (продолжение)**Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражённых по справедливой стоимости**

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

	2014			2013		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (убыток)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (убыток)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2.593.226	2.593.226	–	4.341.095	4.341.095	–
Договоры обратного РЕПО	–	–	–	504.498	538.704	34.206
Займы клиентам	11.232.037	11.388.769	156.732	9.540.652	9.662.176	121.524
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	1.954.908	1.954.908	–	3.403.144	3.403.144	–
Прочие финансовые обязательства	2.006	2.006	–	17.883	17.883	–
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			156.732			155.730

Методики оценки и допущения

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций определяется на основании котировок цен на отчётную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях и средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по финансовой аренде оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

24. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в *Примечании 22 «Управление рисками»*.

	2014			2013		
	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	2.593.226	–	2.593.226	4.341.095	–	4.341.095
Договоры обратного РЕПО	–	–	–	504.498	–	504.498
Займы клиентам	3.401.094	7.830.943	11.232.037	3.009.102	6.531.550	9.540.652
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	–	47.807	47.807	–	63.766	63.766
Основные средства	–	35.465	35.465	–	45.977	45.977
Нематериальные активы	–	28.114	28.114	–	28.856	28.856
Запасы	190.565	–	190.565	–	–	–
Прочие активы	6.434	–	6.434	34.327	–	34.327
Итого	6.191.319	7.942.329	14.133.648	7.889.022	6.670.149	14.559.171
Средства клиентов	822.277	1.132.631	1.954.908	1.983.517	1.419.627	3.403.144
Обязательства по отсроченному подоходному налогу	–	2.907	2.907	–	19.518	19.518
Резервы (провизии) по условным обязательствам	468.868	–	468.868	–	–	–
Прочие обязательства	47.897	–	47.897	55.830	–	55.830
Итого	1.339.042	1.135.538	2.474.580	2.039.347	1.439.145	3.478.492
Чистая сумма	4.852.277	6.806.791	11.659.068	5.849.675	5.231.004	11.080.679

25. Операции со связанными сторонами

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами. Сальдо по операциям со связанными сторонами представлено ниже:

	2014				2013			
	Акцио- неры	Организа- ции под общим конт- ролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связан- ные стороны	Акцио- неры	Организа- ции под общим конт- ролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связан- ные стороны
Займы на 1 января, общая сумма	–	–	33.207	33.166	–	285.280	11.194	21.460
Займы, выданные в течение года	–	330.000	21.500	4.000	–	170.000	29.480	19.000
Погашение займов в течение года	–	(330.000)	(9.053)	(3.812)	–	(415.280)	(7.467)	(7.294)
Прочие изменения	–	–	–	–	–	(40.000)	–	–
Непогашенные займы на 31 декабря, общая сумма	–	–	45.654	33.354	–	–	33.207	33.166
Непогашенные займы на 31 декабря, чистая сумма	–	–	45.654	33.354	–	–	33.207	33.166
Депозиты на 1 января	–	–	480	641.506	3.755.775	–	1.200	–
Депозиты, полученные в течение года	–	–	1.194	1.045.389	–	–	–	–
Депозиты, изъятые в течение года	–	–	–	(560.860)	(3.114.269)	–	(1.200)	–
Депозиты на 31 декабря	–	–	1.674	1.126.035	641.506	–	–	–
Текущие счета на 31 декабря	358.803	2.951	1.960	35.549	325.244	761.952	1.882	657.233

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	За год, завершившийся 31 декабря							
	2014				2013			
	Акцио- неры	Организа- ции под общим конт- ролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связан- ные стороны	Акцио- неры	Организа- ции под общим конт- ролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связан- ные стороны
Процентные доходы по займам	–	7.700	3.079	5.051	–	23.007	2.003	4.029
Комиссионные доходы	1.363	14.108	63	2.984	1.065	6.568	23	8.180
Процентные расходы по средствам клиентов	2.839	1.200	57.083	19.317	7.128	–	94	60.721
Прочие операционные расходы	–	–	145	29.662	–	1.216	–	1.460

Вознаграждение 5 ключевым членам управленческого персонала включает:

	2014	2013
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	49.025	47.667
Отчисления на социальное обеспечение	4.887	4.765
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	53.912	52.432

26. Достаточность капитала*Достаточность капитала*

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных компетентным органом при осуществлении надзора за деятельностью Банка.

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

26. Достаточность капитала (продолжение)*Достаточность капитала (продолжение)*

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

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует её в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевыми ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Коэффициент достаточности капитала НБРК

НБРК требует от банков второго уровня поддерживать коэффициент достаточности капитала первого уровня (к1-1 и к1-2) в размере не менее 5% от суммы всех активов и коэффициент достаточности капитала второго уровня (к-2) в размере не менее 10% от активов, взвешенных с учётом риска, условных и возможных обязательств и операционных рисков.

Расчёт коэффициентов достаточности капитала

- Коэффициент достаточности капитала к1-1 рассчитан как отношение капитала 1 уровня к общим активам в соответствии с положениями НБРК;
- Коэффициент достаточности капитала к1-2 рассчитан как отношение капитала 1 уровня к сумме активов, взвешенных с учётом риска, и условных обязательств, потенциальных исков и обязательств и операционного риска;
- Коэффициент достаточности капитала к2 рассчитан как отношение общего нормативного капитала к сумме активов, взвешенных с учётом риска, и условных обязательств, потенциальных исков и обязательств и операционного риска.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов коэффициент достаточности капитала Банка превышал нормативный минимум.

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

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Капитал 1 уровня	11.080.680	10.790.545
Капитал 2 уровня	578.388	290.134
Итого капитала	11.659.068	11.080.679
Активы, взвешенные по степени риска; условные и возможные обязательства	14.938.296	11.066.391
Операционный риск	494.370	293.494
Коэффициент достаточности капитала (к1-1)	78%	74%
Коэффициент достаточности капитала (к1-2)	70%	89%
Коэффициент достаточности капитала (к2)	74%	91%