

Акционерное Общество «Заман-Банк»

Финансовая отчётность

*Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
с отчётом независимого аудитора*

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1.	Описание деятельности.....	5
2.	Основа подготовки финансовой отчётности	5
3.	Основные положения учётной политики.....	5
4.	Существенные учётные суждения и оценки	19
5.	Денежные средства и их эквиваленты	20
6.	Займы клиентам	20
7.	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	22
8.	Основные средства.....	23
9.	Нематериальные активы.....	23
10.	Запасы.....	24
11.	Средства клиентов.....	24
12.	Налогообложение	25
13.	Резервы по условным обязательствам	26
14.	Прочие активы и обязательства	27
15.	Капитал	27
16.	Договорные и условные обязательства	27
17.	Чистый комиссионный доход	28
18.	Чистые доходы от операций в иностранной валюте	29
19.	Расходы на персонал и прочие операционные расходы	29
20.	Управление рисками	29
21.	Оценка справедливой стоимости	36
22.	Анализ сроков погашения активов и обязательств	39
23.	Операции со связанными сторонами.....	39
24.	Достаточность капитала	41

Отчёт независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров Акционерного Общества «Заман-Банк»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчётности Акционерного Общества «Заман-Банк» (далее по тексту – «Банк»), которая включает отчёт о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, отчёт о совокупном доходе, отчёт об изменениях в капитале и отчёт о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учётной политики и другую пояснительную информацию.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчётность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Заключение

По нашему мнению, финансовая отчётность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного Общества «Заман-Банк» по состоянию на 31 декабря 2015 года, 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

13 апреля 2016 года

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2015 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2015	2014
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2.510.673	2.593.226
Займы клиентам	6	12.188.539	11.232.037
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	7	42.341	47.807
Основные средства	8	27.131	35.465
Нематериальные активы	9	23.096	28.114
Запасы	10	190.565	190.565
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	12	10.569	—
Прочие активы	14	6.127	6.434
Итого активов		14.999.041	14.133.648
Обязательства			
Средства клиентов	11	3.002.344	1.954.908
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу		9.807	—
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	12	—	2.907
Резервы по условным обязательствам	13	182.270	468.868
Прочие обязательства	14	98.096	47.897
Итого обязательств		3.292.517	2.474.580
Капитал	15		
Уставный капитал		10.050.000	10.050.000
Дополнительный оплаченный капитал		122.037	122.037
Нераспределённая прибыль		1.534.487	1.487.031
Итого капитала		11.706.524	11.659.068
Итого обязательств и капитала		14.999.041	14.133.648

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Гупало Елена Анатольевна



Сеитова Римма

Председатель Правления

Главный бухгалтер

13 апреля 2016 года

ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(В тысячах тенге)*

	<i>Прим.</i>	2015	2014
Процентные доходы			
Займы клиентам		1.358.463	1.317.924
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		6.791	7.895
Средства в кредитных учреждениях		259	212
Дебиторская задолженность по сделкам «обратное репо»		—	2.220
		1.365.513	1.328.251
Процентные расходы			
Средства клиентов		(5.686)	(32.840)
		(5.686)	(32.840)
Чистый процентный доход		1.359.827	1.295.411
(Начисление)/сторнирование резерва под обеспечение кредитного портфеля	6	(814.666)	21.954
Чистый процентный доход после резерва под обеспечение кредитного портфеля		545.161	1.317.365
Чистый комиссионный доход	17	136.806	128.332
Чистые доходы от операций в иностранной валюте	18	253.136	180.081
Прочие доходы		2.110	3.406
Непроцентные доходы		392.052	311.819
Расходы на персонал	19	(273.626)	(203.462)
Прочие операционные расходы	19	(167.035)	(236.075)
Прочие доходы/(расходы) от обеспечения и создания резервов	13	286.598	(468.868)
Непроцентные расходы		(154.063)	(908.405)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		783.150	720.779
Расходы по корпоративному подоходному налогу	12	(157.306)	(142.390)
Прибыль за год		625.844	578.389
Прочий совокупный доход		—	—
Итого совокупный доход за год		625.844	578.389

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(В тысячах тенге)*

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополни- тельный оплаченный капитал</i>	<i>Нераспре- делённая прибыль</i>	<i>Итого капитала</i>
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
Совокупный доход за год	—	—	625.844	625.844
Дивиденды акционерам объявленные <i>(Приложение 15)</i>	—	—	(578.388)	(578.388)
На 31 декабря 2015 года	10.050.000	122.037	1.534.487	11.706.524

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	2015	2014
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		1.160.473	1.182.463
Проценты выплаченные		(2.534)	(29.806)
Комиссии полученные		157.053	141.715
Комиссии выплаченные		(3.761)	(2.855)
Реализованные доходы, за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		17.988	22.626
Прочие доходы полученные		2.110	3.380
Расходы на персонал выплаченные		(235.432)	(201.621)
Прочие операционные расходы выплаченные		(149.249)	(246.032)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		946.648	869.870
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в других банках		(31)	22
Займы клиентам		(1.462.491)	(1.713.732)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		7.954	15.959
Прочие активы		1.211	28.316
<i>Чистое увеличение/ (уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства клиентов		1.173.338	(1.293.815)
Прочие обязательства		(2.634)	30.891
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от/(в) операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		663.995	(2.062.489)
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(158.356)	(178.632)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от/(в) операционной деятельности		505.639	(2.241.121)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Поступления от сделок «обратного репо»		—	504.000
Поступления от реализации основных средств		—	4.000
Приобретение основных средств	8	(4.653)	(5.636)
Приобретение нематериальных активов	9	(5.151)	(9.112)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств (в)/от инвестиционной деятельности		(9.804)	493.252
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	15	(578.388)	—
Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности		(578.388)	—
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(82.553)	(1.747.869)
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января		2.593.226	4.341.095
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	5	2.510.673	2.593.226

(В тысячах тенге, если не указано иное)

1. Описание 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 № 1.1.11, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК») 12 июня 2013 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 АО «Казахстанский фонд гарантийного страхования». Страхование покрывает обязательства Банка: до 10.000 тысяч тенге по гарантируемым депозитам в национальной валюте и до 5.000 тысяч тенге по гарантируемым депозитам в иностранной валюте перед каждым индивидуальным вкладчиком в случае банкротства и отзыва лицензии НБРК на осуществление банковской деятельности.

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

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, акционерами Банка являлись следующие юридические и физические лица:

<i>Акционер</i>	<i>2015 год, (%)</i>	<i>2014 год, (%)</i>
Абгужин А.Т.	61,9	61,9
Абгужин Т.С.	29,0	29,0
Исламская Корпорация по Развитию Частного Сектора	5,0	5,0
Прочие акционеры, в отдельности владеющие менее 3%	4,1	4,1
Итого	100,0	100,0

На 31 декабря 2015 года под контролем членов Совета директоров и членов Правления находилось 2.991.021 акций Банка или 30% (в 2014 году: 2.991.021 акций или 30%).

В 2013 году Исламская Корпорация по Развитию Частного Сектора («ИКР») объявила о своём намерении преобразовать Банк в Исламский Банк с ожидаемыми вложениями в размере до 35% от объявленного и оплаченного капитала Банка. В 2014 и 2015 годах Банк получил консультации по исламскому финансированию и 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 2015 года или после этой даты:

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Программы с установленными выплатами: взносы работников»

МСФО (IAS) 19 требует от компании учитывать взносы со стороны работников или третьих лиц при отражении в учёте программ с установленными выплатами. В случае если такие взносы связаны с услугами, они должны относиться на периоды оказания услуг путём уменьшения стоимости услуг. Поправки уточняют, что если величина взносов не зависит от стажа работы, компания вправе признавать их в качестве уменьшения стоимости услуг в том периоде, в котором оказаны соответствующие услуги, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг. Данные поправки не оказывают влияния на Банк, поскольку Банк не имеет программ с установленными выплатами, предусматривающих взносы со стороны работников или третьих лиц.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 годов

Данные усовершенствования вступили в силу с 1 июля 2014 года и впервые применяются Банком в настоящей финансовой отчётности. Они включают следующие изменения:

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

Поправка применяется перспективно и разъясняет различные вопросы, касающиеся определения терминов «условие достижения результатов» и «условие периода оказания услуг», которые являются условиями наделения правами, в т.ч. следующие моменты:

- условие достижения результатов должно содержать условие периода оказания услуг;
- целевой показатель результатов деятельности должен быть достигнут в течение периода оказания услуг контрагентом;
- целевой показатель результатов деятельности может относиться как к операциям или деятельности самой компании, так и к операциям или деятельности другой компании, входящей в ту же группу;
- условие достижения результатов деятельности может быть рыночным или нерыночным;
- если контрагент вне зависимости от причины прекращает оказывать услуги в течение периода наделения правами, то условие периода оказания услуг не выполняется.

Данные поправки не оказали влияния на учётную политику Банка.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

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 выставленного счёта, если эффект дисконтирования является несущественным. Такой подход соответствует текущей учётной политике Банка и поэтому данная поправка не оказывает влияния на его учётную политику.

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

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют положения МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, в которых говорится, что актив может быть переоценен на основе наблюдаемых данных относительно его валовой либо чистой балансовой стоимости. Кроме того, накопленная амортизация определена как разница между валовой балансовой стоимостью актива и его балансовой стоимостью. Данные поправки не оказывают влияния на учётную политику Банка.

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

Поправка применяется ретроспективно и разъясняет, что управляющая компания (компания, оказывающая услуги ключевого управленческого персонала) является связанной стороной и включается в раскрытие информации о связанных сторонах. Кроме того, организация, которая привлекает управляющую компанию, должна раскрывать информацию о расходах на услуги управляющей компании. Данная поправка не оказывает влияния на Банк, так как он не привлекает другие компании для предоставления услуг ключевого управленческого персонала.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 годов

Данные усовершенствования вступили в силу с 1 июля 2014 года и впервые применяются Банком в настоящей финансовой отчётности. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что освобождение в МСФО (IFRS) 13, предусматривающее возможность оценки справедливой стоимости на уровне портфеля, может применяться не только к финансовым активам и финансовым обязательствам, но также к другим договорам в сфере применения МСФО (IFRS) 9 (или МСФО (IAS) 39, где применимо). Банк не применяет освобождение в МСФО (IFRS) 13, предусматривающее возможность оценки справедливой стоимости на уровне портфеля.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 годов (продолжение)

МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество»

Описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40 отличается для инвестиционного имущества и недвижимости, занимаемой владельцем (то есть, основных средств). Поправка применяется перспективно и разъясняет, что для определения того, является ли сделка приобретением актива или объединением бизнеса, используются положения МСФО (IFRS) 3, а не описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40. В предыдущих периодах Банк применял МСФО (IFRS) 3, а не МСФО (IAS) 40 для определения того, является ли сделка приобретением актива или объединением бизнеса. Таким образом, данная поправка не оказывает влияния на учётную политику Банка.

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчётности» – определение «МСФО, вступившего в силу»

Данная поправка разъясняет в «Основаниях для заключения», что компания может выбрать для применения либо уже действующий стандарт, либо новый, но ещё не обязательный к применению стандарт, допускающий досрочное применение. При этом обязательным условием является последовательное применение выбранного стандарта во всех периодах, представленных в первой финансовой отчётности компании по МСФО. Данная поправка к МСФО (IFRS) 1 не оказала влияния на Банк, поскольку Банк уже подготавливает свою финансовую отчётность в соответствии с МСФО.

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, по справедливой стоимости на каждую отчётную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в *Примечании 21*.

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.

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 тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

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

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

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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 путём обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных организаций и средства клиентов. После первоначального признания заёмные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

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 начисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по арендным платежам.

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.

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании (продолжение)

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

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

Взаимозачёт финансовых активов

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

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

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

Обесценение финансовых активов

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

Средства в кредитных организациях и займы клиентам

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Средства в кредитных организациях и займы клиентам (продолжение)

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведённой 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.

Приведённая 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 приведённой 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 понесённых 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.

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 признаётся 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 обесценённым после реструктуризации, Банк признаёт разницу между приведённой 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 обесценённым в результате реструктуризации, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Реструктуризация займов (продолжение)

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

В 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 «путь»), (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

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

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

Договоры финансовой гарантии

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Налогообложение

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

Отложенные активы и обязательства по корпоративному подоходному налогу рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенный корпоративный подоходный налог отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчётности, кроме случаев, когда отложенный корпоративный подоходный налог возникает в результате первоначального отражения актива или обязательства по операции, которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

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

Помимо этого в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

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.

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

	Ставки амортизации
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

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 неопределённый 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 неопределённым сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчётного года.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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.

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 признаётся, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надёжно оценена. Для признания выручки в 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 и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчёте учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Процентные и аналогичные доходы и расходы (продолжение)

В случае снижения отражённой 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:

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

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определённого 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 определёнными 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 Казахстанской Фондовой Биржей (далее по тексту – «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.

20 августа 2015 года, Правительство Республики Казахстан внедрило новую денежно-кредитную политику, основанную на инфляционном таргетировании с отменой валютного коридора и перехода к свободному плавающему курсу тенге. В результате, произошло значительное снижение курса тенге по отношению к доллару США и другим ведущим мировым валютам. На 31 декабря 2015 и 2014 годов, официальный курс КФБ составлял 340,01 тенге и 182,35 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, а также учета обесценения и хеджирования.

(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) 9 «Финансовые инструменты» (продолжение)

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, относящимся к сферам применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (или, в случае досрочного применения, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты») соответственно, не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 15 и регулируется соответствующими стандартами.

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка признается в сумме возмещения, право на которое компания ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Принципы МСФО (IFRS) 15 предусматривают 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 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. 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, позволяющим компании, деятельность которой подлежит тарифному регулированию, при первом применении МСФО продолжить учет остатков по счету отложенных тарифных разниц в соответствии со своей действующей учетной политикой при условии внесения в нее ограниченных изменений. Компании, применяющие МСФО (IFRS) 14, обязаны представлять остатки по счету отложенных тарифных разниц в виде отдельных статей в отчете о финансовом положении, а движение по этим остаткам – в виде отдельных статей в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Стандарт требует раскрытия информации о характере деятельности компании, подлежащей тарифному регулированию, сопутствующих рисках и влиянии тарифного регулирования на ее финансовую отчетность. МСФО (IFRS) 14 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Так как Банк уже составляет отчетность в соответствии с МСФО, этот стандарт к нему не применим.

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 27 «Метод участия в капитале в отдельной финансовой отчётности»

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

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчётности» скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- Требования к существенности МСФО (IAS) 1.
- Отдельные статьи в отчёте о прибыли или убытке и ПСД и в отчёте о финансовом положении могут быть дезагрегированы.
- У организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчётности.
- Доля ПСД зависимых организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи и классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии расклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчёте о финансовом положении и отчёте (ах) о прибыли или убытке и ПСД. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начавшихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Банк.

(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)

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации»

Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10. Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчётности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости.

Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям. Поправки вступили в силу для годовых периодов, начавшихся 1 января 2016 года или после этой даты, и должны применяться на ретроспективной основе. Допускается досрочное применение. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Банк.

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2012-2014 годов

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

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

Активы (или выбывающие группы) обычно выбывают путём 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

В декабре 2011 года в МСФО (IFRS) 7 была внесена поправка, представляющая собой руководство по взаимозачёту финансовых активов и финансовых обязательств. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета» МСФО (IFRS) 7 указывается, что «Компания 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 в стандарте, содержащем требования к раскрытию информации за промежуточные периоды (МСФО (IAS) 34), отсутствует такое требование. Как следствие, непонятно, должна ли соответствующая информация раскрываться в сокращённой промежуточной финансовой отчётности.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2012-2014 годов (продолжение)

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

Поправка исключает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов» разъясняя, что в сокращённой промежуточной финансовой отчётности эту информацию раскрывать не требуется. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и должна применяться на ретроспективной основе. Допускается досрочное применение.

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

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

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

Поправка устанавливает, что требуемая информация за промежуточный период должна быть либо раскрыта в промежуточной финансовой отчётности, либо включена в нее посредством перекрестной ссылки на какой-либо другой раздел промежуточного финансового отчета (например, комментарий руководства или отчет о рисках), в котором она фактически представлена. Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточного финансового отчета должна быть доступна пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточный финансовый отчет считается неполным. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и должна применяться на ретроспективной основе. Допускается досрочное применение.

4. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределённость оценок

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

Резерв под обесценение 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 свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Неопределённость оценок (продолжение)

Налогообложение

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

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

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:

	2015	2014
Наличные средства	201.823	97.667
Средства на текущих счетах в НБРК	525.024	2.324.648
Средства на текущих счетах в других банках	1.783.826	170.911
Денежные средства и их эквиваленты	2.510.673	2.593.226

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 валюте за период формирования резервов. На 31 декабря 2015 года обязательные резервы составили 47.789 тысяч тенге (на 31 декабря 2014 года: 20.570 тысяч тенге). Банк не ограничен в использовании этих средств для финансирования своей повседневной деятельности.

6. Займы клиентам

Займы клиентам включают в себя следующие позиции:

	2015	2014
Коммерческое кредитование	12.973.616	11.730.140
Кредитование индивидуальных предпринимателей	402.517	369.760
Кредитование предприятий малого бизнеса	65.567	63.493
Потребительское кредитование	36.575	67.533
Ипотечные кредиты	35.875	45.735
Итого займы клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	13.514.150	12.276.661
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(1.325.611)	(1.044.624)
Займы клиентам	12.188.539	11.232.037

(В тысячах тенге, если не указано иное)

6. Займы клиентам (продолжение)**Резерв под обесценение кредитного портфеля**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в 2015 году:

	<i>Кредитова- ние</i> <i>Коммер- ческое кредитова- ние</i>	<i>индиви- дуальных предпри- нимателей</i>	<i>Кредитова- ние</i> <i>предприя- тий малого бизнеса</i>	<i>Потреб- тельское кредито- вание</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2015 года	1.043.235	—	1.389	—	—	1.044.624
Начисление за год	783.237	27.271	4.158	—	—	814.666
Списание	(533.679)	—	—	—	—	(533.679)
На 31 декабря 2015 года	1.292.793	27.271	5.547	—	—	1.325.611
Обесценение на индивидуальной основе	1.292.793	27.271	5.547	—	—	1.325.611
Итого сумма займов, оцененных на индивидуальной основе как обесценённые, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	8.338.050	263.656	55.474	—	—	8.657.180

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

	<i>Кредитова- ние</i> <i>Коммер- ческое кредитова- ние</i>	<i>индиви- дуальных предпри- нимателей</i>	<i>Кредитова- ние</i> <i>предприя- тий малого бизнеса</i>	<i>Потреб- тельское кредито- вание</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Итого</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 займов, оцененных на индивидуальной основе как обесценённые, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	3.999.512	—	28.593	—	—	4.028.105

Процентные доходы, начисленные по займам, по которым были признаны резервы под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, составили 735.049 тысяч тенге (в 2014 году: 347.414 тысяч тенге).

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, производственного оборудования, товарно-материальных запасов и прочего.
- При кредитовании физических лиц — залог жилой недвижимости.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

6. Займы клиентам (продолжение)

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск (продолжение)

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

Концентрация займов клиентам

На 31 декабря 2015 года концентрация займов, выданных Банком десяти крупнейшим заёмщикам, составляла 7.853.605 тысяч тенге (58% совокупного кредитного портфеля) (в 2014 году: 7.453.613 тысяч тенге; 61% совокупного кредитного портфеля). По этим займам был признан резерв в размере 806.786 тысяч тенге (в 2014 году: 926.402 тысячи тенге).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2015	2014
Частные компании	11.740.842	10.749.008
Физические лица и предприниматели	447.697	483.029
Займы клиентам	12.188.539	11.232.037

Ниже представлена структура портфеля кредитов в разрезе отраслей экономики:

	2015	2014
Предприятия торговли	4.245.066	3.712.694
Строительство и обслуживание	2.971.828	3.248.559
Машиностроение	1.627.208	846.995
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	1.039.489	1.460.350
Услуги	733.123	825.269
Физические лица и предприниматели	447.697	483.029
Транспорт	441.088	30.509
Производство металлических изделий	385.103	494.297
Промышленное производство	150.313	—
Издательская деятельность	86.360	120.242
Прочее	61.264	10.093
Займы клиентам	12.188.539	11.232.037

7. Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов представлен следующим образом:

	2015		
	Не более 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Общая сумма инвестиций в финансовую аренду	42.478	482	42.960
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(549)	(70)	(619)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	41.929	412	42.341
Дебиторская задолженность по финансовой аренде на 31 декабря 2015 года	41.929	412	42.341
	2014		
	Не более 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Общая сумма инвестиций в финансовую аренду	12.234	42.960	55.194
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(880)	(6.507)	(7.387)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	11.354	36.453	47.807
Дебиторская задолженность по финансовой аренде на 31 декабря 2014 года	11.354	36.453	47.807

(В тысячах тенге, если не указано иное)

8. Основные средства

Движение основных средств представлено следующим образом:

	<i>Компьютеры и офисное</i>		<i>Транспорт-</i>	<i>Мебель</i>	<i>Итого</i>
	<i>Земля</i>	<i>оборудование</i>	<i>ные средства</i>		
Первоначальная стоимость					
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)	(6.753)
На 31 декабря 2014 года	—	35.568	6.584	16.139	58.291
Поступления	—	561	—	4.092	4.653
Выбытия	—	(2.715)	—	(1.879)	(4.594)
На 31 декабря 2015 года	—	33.414	6.584	18.352	58.350
Накопленный износ					
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)
Начисление за год	—	(7.510)	(1.317)	(4.151)	(12.978)
Выбытия	—	2.715	—	1.870	4.585
На 31 декабря 2015 года	—	(18.763)	(3.402)	(9.054)	(31.219)
Остаточная стоимость					
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
На 31 декабря 2015 года	—	14.651	3.182	9.298	27.131

9. Нематериальные активы

Движение по статьям нематериальных активов представлено следующим образом:

	<i>Программное обеспечение и лицензии</i>
Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2013 года	46.311
Поступления	9.112
Выбытия	(323)
На 31 декабря 2014 года	55.100
Поступления	5.151
Выбытия	(3.587)
На 31 декабря 2015 года	56.664
Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2013 года	(17.455)
Начисление за год	(9.854)
Выбытия	323
На 31 декабря 2014 года	(26.986)
Начисление за год	(10.169)
Выбытия	3.587
На 31 декабря 2015 года	(33.568)
Остаточная стоимость	
На 31 декабря 2013 года	28.856
На 31 декабря 2014 года	28.114
На 31 декабря 2015 года	23.096

(В тысячах тенге, если не указано иное)

10. Запасы

По состоянию на 31 декабря 2015 года запасы включают в себя недвижимость, взысканную Банком с заёмщика, не выполнившего свои обязательства перед Банком по возмещению займов. Банк планирует реализовать взысканную недвижимость в будущем.

11. Средства клиентов

Средства клиентов включают следующее:

	2015	2014
Срочные депозиты	2.262.818	1.154.193
Текущие счета	739.526	800.715
Средства клиентов	3.002.344	1.954.908
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	1.084.027	10.000
Удерживаемые в качестве обеспечения по займам	—	9.683

На 31 декабря 2015 года средства клиентов в размере 2.792.567 тысяч тенге (93,01% совокупной суммы средств клиентов) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (в 2014 году: 685.799 тысяч тенге (86,65% совокупной суммы средств клиентов)).

По состоянию на 31 декабря 2015 года, в состав срочных вкладов клиентов включены вклады физических лиц в сумме 1.129.670 тысяч тенге (на 31 декабря 2014 года: 1.142.364 тысячи тенге). В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан Банк обязан выплачивать вклады физических лиц 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.

Средства клиентов включают в себе следующие позиции на 31 декабря:

	2015	2014
Срочные депозиты		
Частные предприятия	1.133.148	11.829
Физические лица	1.129.670	1.142.364
	2.262.818	1.154.193
Текущие счета		
Частные предприятия	640.382	394.165
Физические лица	99.144	406.550
	739.526	800.715
Средства клиентов	3.002.344	1.954.908

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2015	2014
Физические лица	1.228.814	1.548.914
Транспорт и связь	1.132.603	41.123
Энергетика	294.292	145.441
Торговля	214.528	28.358
Строительство	86.582	146.370
Топливо	30.792	10.884
Промышленное производство	9.550	10.713
Финансовый лизинг	1.256	2.628
Сельское хозяйство	1.023	1.154
Прочее	2.904	19.323
Средства клиентов	3.002.344	1.954.908

(В тысячах тенге, если не указано иное)

12. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включает следующие позиции:

	2015	2014
Расход по текущему корпоративному подоходному налогу	170.685	159.001
Экономия по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	(13.476)	(16.611)
Корректировка расходов по текущему корпоративному подоходному налогу прошлых периодов	97	—
Расходы по корпоративному подоходному налогу	157.306	142.390

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применимая ставка корпоративного подоходного налога в 2015 и 2014 годах составляет 20,0%.

По состоянию на 31 декабря 2015 года обязательства Банка по текущему корпоративному подоходному налогу составили 9.807 тысяч тенге. По состоянию на 31 декабря 2014 года активы по текущему корпоративному подоходному налогу составили 2.619 тысяч тенге.

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

	2015	2014
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	783.150	720.779
Нормативная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу, рассчитанные по нормативной ставке	156.630	144.156
<i>Доходы, не подлежащие налогообложению</i>		
Необлагаемый налогом процентный доход по финансовой аренде	(1.358)	(1.579)
Административные расходы, не относимые на вычет	2.173	3.044
Корректировка прошлых периодов	97	—
Прочие постоянные разницы	(236)	(3.231)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	157.306	142.390

(В тысячах тенге, если не указано иное)

12. Налогообложение (продолжение)

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

	<i>Возникно- вание и уменьшение временных разниц в составе прибыли и убытка</i>		<i>Возникно- вание и уменьшение временных разниц в составе прибыли и убытка</i>		
	<i>2013</i>		<i>2014</i>		<i>2015</i>
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц					
Начисленные расходы по профессиональным услугам	1.976	98	2.074	(1.037)	1.037
Начисление по неиспользованным отпускам	1.201	369	1.570	192	1.762
Начисление по фонду оплаты труда	2.270	311	2.581	7.439	10.020
Срочные депозиты	—	19	19	631	650
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	5.447	797	6.244	7.225	13.469
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц					
Срочные депозиты	(242)	242	—	—	—
Займы клиентам	(21.552)	14.261	(7.291)	4.589	(2.702)
Основные средства и нематериальные активы	(3.171)	1.311	(1.860)	1.662	(198)
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	(24.965)	15.814	(9.151)	6.251	(2.900)
Чистый актив/(обязательство) по отложенному корпоративному подоходному налогу	(19.518)	16.611	(2.907)	13.476	10.569

13. Резервы по условным обязательствам

Ниже представлено движение резервов под обесценение условных обязательств:

	<i>Гарантии выпущенные</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2013 года	—	—
Начисление	468.868	468.868
На 31 декабря 2014 года	468.868	468.868
Сторнирование	(286.598)	(286.598)
На 31 декабря 2015 года	182.270	182.270

(В тысячах тенге, если не указано иное)

14. Прочие активы и обязательства

На 31 декабря 2015 и 2014 годов прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2015	2014
Коммиссионные к получению	1.464	—
Предоплата за товары и услуги	1.115	2.290
Предоплата по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	1	20
Предоплата по корпоративному подоходному налогу	—	2.619
Прочее	3.547	1.505
Прочие активы	6.127	6.434

На 31 декабря 2015 и 2014 годов прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2015	2014
Задолженность работникам	50.137	12.907
Коммиссионные доходы по выданным гарантиям будущих периодов	31.797	14.407
Резерв по неиспользованным отпускам	8.812	7.848
Кредиторская задолженность за профессиональные услуги	5.186	10.371
Задолженность перед АО «Казахстанский фонд страхования вкладов»	1.354	1.693
Прочее	810	671
Прочие обязательства	98.096	47.897

15. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов общее количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных простых акции Банка составляет 10.000.000 акций. Стоимость размещения акций составила 1.005 тенге за одну простую акцию.

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 соответствии с решением годового общего собрания акционеров Банка от 21 мая 2015 года, в 2015 году Банк объявил и выплатил дивиденды на сумму 578.388 тысяч тенге по результатам деятельности Банка за 2014 год. В 2014 году Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды.

16. Договорные и условные обязательства

Политические и экономические условия

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

В 2015 году негативное влияние на казахстанскую экономику продолжало оказывать значительное снижение цен на сырую нефть и значительная девальвация тенге. Указанные факторы привели к снижению доступности капитала, увеличению стоимости капитала, повышению инфляции и неопределённости относительного дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Судебные иски и требования

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

16. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Непредвиденные налоговые платежи**

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

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

Ввиду неопределённости, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2015 года. Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Банка считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

Финансовые и условные обязательства

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

	2015	2014
Обязательства кредитного характера		
Выпущенные гарантии	4.025.260	3.002.108
Обязательства по предоставлению займов	909.239	1.896.679
	4.934.499	4.898.787
Обязательства по операционной аренде		
Не более 1 года	49.909	36.001
	49.909	36.001
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	4.984.408	4.934.788
За вычетом средств клиентов, удерживаемых в качестве обеспечения по выданным гарантиям (Примечание 11)	(1.084.027)	(10.000)
Договорные и условные обязательства	3.900.381	4.924.788

Соглашение об обязательстве по предоставлению займов 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 прочих условий.

17. Чистый комиссионный доход

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2015	2014
Гарантии выданные	93.293	83.359
Операции по конвертации валюты	18.537	18.566
Кассовые операции	12.671	15.781
Переводные операции	9.423	8.803
Ведение счетов клиентов	1.209	1.037
Прочее	5.334	3.741
Комиссионные доходы	140.467	131.287
Переводные операции	(2.189)	(2.342)
Кассовые операции	(1.472)	(517)
Операции с ценными бумагами	—	(96)
Комиссионные расходы	(3.661)	(2.955)
Чистый комиссионный доход	136.806	128.332

(В тысячах тенге, если не указано иное)

18. Чистые доходы от операций в иностранной валюте

Чистые доходы от операций в иностранной валюте представлены следующим образом:

	2015	2014
Доходы, за вычетом расходов от переоценки валютных статей от торговых операций	235.148	157.455
Доходы, за вычетом расходов	17.988	22.626
Чистые доходы от операций в иностранной валюте	253.136	180.081

19. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают:

	2015	2014
Заработная плата и премии	(250.553)	(183.649)
Отчисления на социальное обеспечение	(23.073)	(19.813)
Расходы на персонал	(273.626)	(203.462)
Аренда	(49.909)	(35.775)
Износ и амортизация	(23.147)	(21.981)
Профессиональные услуги	(12.816)	(80.270)
Техническая поддержка программного обеспечения	(12.096)	(9.089)
Охранные услуги	(11.782)	(10.631)
Командировочные расходы	(8.487)	(9.233)
Услуги связи	(5.331)	(5.531)
Взносы в АО «Казахстанский фонд страхования вкладов»	(4.470)	(9.672)
Коммунальные услуги	(3.972)	(3.282)
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	(3.388)	(1.182)
Транспортные расходы	(3.249)	(3.518)
Реклама и маркетинг	(1.895)	(3.292)
Офисные принадлежности	(1.448)	(1.294)
Инкассация	(1.338)	(1.172)
Представительские расходы	(923)	(884)
Налоги, кроме подоходного налога	(690)	(595)
Прочее	(22.094)	(38.674)
Прочие операционные расходы	(167.035)	(236.075)

20. Управление рисками**Введение**

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

Процесс независимого контроля 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.

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

Структура управления рисками

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

20. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

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 рисками

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

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

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 проведённых проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету директоров Банка.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Комитету по управлению активами и пассивами (далее по тексту – «КВАП»), 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. Ежемесячно кредитный комитет 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

20. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

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 путём 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.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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 и аккредитивов. По указанным договорам Банк несёт риски, которые аналогичны рискам по займам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в *Примечании 6 «Займы клиентам»* и *Примечании 16 «Договорные и условные обязательства»*.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

20. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)****Риски, связанные с обязательствами кредитного характера (продолжение)***Кредитное качество по классам финансовых активов*

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

		2015			
		<i>Не просро-</i> <i>ченные и не</i> <i>обесценён-</i> <i>ные</i>	<i>Просрочен-</i> <i>ные, но не</i> <i>обесценён-</i> <i>ные</i>	<i>Обесце-</i> <i>ненные на</i> <i>индивидуаль-</i> <i>ной основе</i>	<i>Итого</i>
	<i>Прим.</i>				
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	5	2.308.850	—	—	2.308.850
Займы клиентам	6				
Коммерческое кредитование		4.579.036	56.530	8.338.050	12.973.616
Кредитование индивидуальных предпринимателей		55.362	83.499	263.656	402.517
Кредитование предприятий малого бизнеса		10.093	—	55.474	65.567
Потребительское кредитование		36.575	—	—	36.575
Ипотечные займы		35.875	—	—	35.875
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	7	8.695	33.646	—	42.341
Итого		7.034.486	173.675	8.657.180	15.865.341

		2014			
		<i>Не просро-</i> <i>ченные и не</i> <i>обесценён-</i> <i>ные</i>	<i>Просрочен-</i> <i>ные, но не</i> <i>обесценён-</i> <i>ные</i>	<i>Обесцене-</i> <i>нные на</i> <i>индивидуаль-</i> <i>ной основе</i>	<i>Итого</i>
	<i>Прим.</i>				
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	5	2.495.559	—	—	2.495.559
Займы клиентам	6				
Коммерческое кредитование		7.730.628	—	3.999.512	11.730.140
Кредитование индивидуальных предпринимателей		369.760	—	—	369.760
Потребительское кредитование		63.493	—	—	63.493
Кредитование предприятий малого бизнеса		38.940	—	28.593	67.533
Ипотечные займы		45.735	—	—	45.735
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	7	11.980	35.827	—	47.807
Итого		10.756.095	35.827	4.028.105	14.820.027

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 обесценённые.

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 тысячах тенге, если не указано иное)

20. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)****Риски, связанные с обязательствами кредитного характера (продолжение)**

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

	2015 год		
	Менее 30 дней	31-90 дней	Итого
Займы клиентам	83.499	56.530	140.029
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	—	33.646	33.646
Итого	83.499	90.176	173.675
	2014 год		
	Менее 30 дней	31-90 дней	Итого
Займы клиентам	—	—	—
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	35.827	—	35.827
Итого	35.827	—	35.827

Более подробная информация о резерве под обесценение займов клиентам предоставлена в *Примечании 6* «Займы клиентам».

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке займов 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 географическая концентрация монетарных активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря:

	2015			2014		
	Казахстан	Банки СНГ и др. страны	Итого	Казахстан	Банки СНГ и др. страны	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2.497.290	13.383	2.510.673	2.570.278	22.948	2.593.226
Займы клиентам	12.188.539	—	12.188.539	11.232.037	—	11.232.037
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	42.341	—	42.341	47.807	—	47.807
Прочие монетарные активы	1.464	—	1.464	—	—	—
Итого монетарные активы	14.729.634	13.383	14.743.017	13.850.122	22.948	13.873.070
Обязательства						
Средства клиентов	3.001.978	366	3.002.344	1.954.606	302	1,954.908
Прочие монетарные обязательства	56.935	—	56.935	25.291	—	25.291
Итого монетарные обязательства	3.058.913	366	3.059.279	1.979.897	302	1.980.199
Чистая балансовая позиция	11.670.721	13.017	11.683.738	11.870.225	22.646	11.892.871

(В тысячах тенге, если не указано иное)

20. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера (продолжение)

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

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 ликвидности Банка, а также постоянного мониторинга состояния ликвидности баланса Банка и динамики её изменения. Казначейство ежемесячно производит анализ ликвидности, результаты которого доводятся до сведения всех членов КУАП.

При проведении анализа ликвидности баланса Банка используется внутренние принятые методологии.

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 внутренней 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	2015				Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
Средства клиентов	1.872.620	925.102	218.595	—	3.016.317
Прочие финансовые обязательства	—	56.935	—	—	56.935
Итого недисконтированные финансовые обязательства	1.872.620	982.037	218.595	—	3.073.252

(В тысячах тенге, если не указано иное)

20. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения (продолжение)*

Финансовые обязательства	2014				Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
Средства клиентов	830.580	1.829	1.132.538	—	1.964.947
Прочие финансовые обязательства	2.006	—	—	—	2.006
Итого недисконтированные финансовые обязательства	832.586	1.829	1.132.538	—	1.966.953

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицы в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

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.

	2015				Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
Выпущенные гарантии	992.305	756.682	1.699.368	576.905	4.025.260
Обязательства по предоставлению кредитов	909.239	—	—	—	909.239
	1.901.544	756.682	1.699.368	576.905	4.934.499

	2014				Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
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
	1.974.079	156.337	1.460.984	1.307.387	4.898.787

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

Рыночный риск

Рыночный риск — это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. 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 незначительна, так как Банк привлекает и размещает средства по фиксированным ставкам.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

20. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

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 предписаниях 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. Проведённый анализ состоит в расчёте влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на прибыль или убыток (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 прибыль или убыток. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчёте о совокупном доходе или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	2015	Влияние	2014	Влияние
	Увеличение в валютном курсе, в %	на прибыль до налого- обложения	Увеличение в валютном курсе, в %	на прибыль до налого- обложения
Доллар США	+60,0%	444.719	+30,0%	206.290
Евро	+60,0%	914	+30,0%	382
Российский рубль	+40,0%	973	+20,0%	527

Валюта	2015	Влияние	2014	Влияние
	Уменьшение в валютном курсе, в %	на прибыль до налого- обложения	Уменьшение в валютном курсе, в %	на прибыль до налого- обложения
Доллар США	-20,0%	(148.240)	-30,0%	(206.290)
Евро	-20,0%	(305)	-30,0%	(382)
Российский рубль	-29,0%	(706)	-20,0%	(527)

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 путём 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.

21. Оценка 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

21. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

		<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 ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)</i>	
2015	<i>Дата оценки</i>				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2015 года	—	2.510.673	—	2.510.673
Займы клиентам	31 декабря 2015 года	—	—	12.188.539	12.188.539
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	31 декабря 2015 года	—	42.341	—	42.341
Прочие финансовые активы		—	—	1.464	1.464
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства клиентов	31 декабря 2015 года	—	—	3.002.344	3.002.344
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2015 года	—	—	56.935	56.935

		<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 ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)</i>	
2014	<i>Дата оценки</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	—	—	11.232.037	11.232.037
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	31 декабря 2014 года	—	47.807	—	47.807
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

Движения между уровнями иерархии источников справедливой стоимости в течение 2015 и 2014 годов не осуществлялись.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

21. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Финансовые инструменты, не отражённые по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении

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.

	2015			2014		
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Неприз- нанный доход/ (убыток)	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Неприз- нанный доход/ (убыток)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2.510.673	2.510.673	—	2.593.226	2.593.226	—
Займы клиентам	12.188.539	11.960.730	(227.809)	11.232.037	11.388.769	156.732
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	42.341	42.341	—	47.807	47.807	—
Прочие финансовые активы	1.464	1.464	—	—	—	—
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	3.002.344	2.986.722	(15.622)	1.954.908	1.954.908	—
Прочие финансовые обязательства	56.935	56.935	—	2.006	2.006	—
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			(243.431)			156.732

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.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций определяется на основании котировок цен на отчётную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, займов клиентам, средств клиентов, прочих финансовых активов и обязательств, дебиторской задолженности 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)

22. 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 20 «Управление рисками»*.

	2015			2014		
	<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	2.510.673	—	2.510.673	2.593.226	—	2.593.226
Займы клиентам	3.089.756	9.098.783	12.188.539	3.401.094	7.830.943	11.232.037
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	41.929	412	42.341	11.354	36.453	47.807
Основные средства	—	27.131	27.131	—	35.465	35.465
Нематериальные активы	—	23.096	23.096	—	28.114	28.114
Запасы	190.565	—	190.565	190.565	—	190.565
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	—	10.569	10.569	—	—	—
Прочие активы	6.127	—	6.127	6.434	—	6.434
Итого	5.839.050	9.159.991	14.999.041	6.202.673	7.930.975	14.133.648
Средства клиентов	2.784.992	217.352	3.002.344	822.277	1.132.631	1.954.908
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	—	—	—	—	2.907	2.907
Резервы по условным обязательствам	—	182.270	182.270	468.868	—	468.868
Прочие обязательства	66.299	31.797	98.096	33.490	14.407	47.897
Итого	2.851.291	431.419	3.282.710	1.324.635	1.149.945	2.474.580
Чистая сумма	2.987.759	8.728.572	11.716.331	4.878.038	6.781.030	11.659.068

23. Операции со связанными сторонами

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

23. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на 31 декабря 2015 и 2014 годов, а также соответствующие суммы расходов и доходов за годы, закончившиеся на указанные даты представлены ниже:

	2015				2014			
	Организации под общим контролем	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Организации под общим контролем	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Займы клиентам на 1 января	—	—	45.654	33.354	—	—	33.207	33.166
Кредиты, выданные в течение года	—	—	—	—	—	330.000	21.500	4.000
Погашение кредитов в течение года	—	—	(18.368)	(19.382)	—	(330.000)	(9.053)	(3.812)
Займы клиентам, непогашенным на 31 декабря	—	—	27.286	13.972	—	—	45.654	33.354
Срочные депозиты на 1 января	—	—	1.674	1.126.035	—	—	480	641.506
Депозиты, полученные в течение года	2.130.322	—	—	114.077	—	—	1.194	1.045.389
Депозиты, выплаченные в течение года	(1.052.455)	—	(1.674)	(119.699)	—	—	—	(560.860)
Срочные депозиты на 31 декабря	1.077.867	—	—	1.120.413	—	—	1.674	1.126.035
Текущие счета на 31 декабря	1.229	171.444	5.279	55.431	358.803	2.951	1.960	35.549

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за годы, закончившиеся на 31 декабря 2015 и 2014 годов:

	2015				2014			
	Организации под общим контролем	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Организации под общим контролем	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы по займам клиентам	—	—	811	4.608	—	7.700	3.079	5.051
Комиссионные доходы	873	9.096	51	700	1.363	14.108	63	2.984
Процентные расходы по средствам клиентов	290	—	—	2.494	2.839	1.200	57.083	19.317
Прочие операционные расходы	—	2.100	—	1.260	—	—	145	29.662

Ниже представлена информация о вознаграждении 5 членам (2014 году: 5 членам) ключевого управленческого персонала:

	2015	2014
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	59.576	49.025
Отчисления на социальное обеспечение	5.885	4.887
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	65.461	53.912

(В тысячах тенге, если не указано иное)

24. Достаточность капитала

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

В течение 2015 и 2014 годов Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания 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 долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

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

- Отношение основного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1-1).
- Отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1-2).
- Отношение собственного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2).

Инвестиции для целей расчёта вышеуказанных коэффициентов представляют собой вложения в акционерный капитал (доли участия в уставном капитале) юридического лица, а также субординированный долг юридического лица, совокупный размер которых превышает 10% от общего размера капитала 1 уровня и капитала 2 уровня Банка.

В таблице далее показан анализ капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК, по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов:

	2015	2014
Капитал 1 уровня	11.689.054	11.080.680
Капитал 2 уровня	—	578.388
Итого капитала	11.689.054	11.659.068
Активы и обязательства, взвешенные с учётом риска, возможные требования и обязательства	17.350.970	14.938.296
Операционный риск	822.691	494.370
Коэффициент достаточности капитала k1-1 (минимум 5%)	61%	78%
Коэффициент достаточности капитала k1-2 (минимум 6%)	61%	70%
Коэффициент достаточности капитала k2 (минимум 7,5%)	61%	74%