

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
ДОЧЕРНИЙ БАНК
«RBS (KAZAKHSTAN)»**

**Финансовая отчетность и
Отчет независимого аудитора
За год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

СОДЕРЖАНИЕ

| | Страница |
|---|----------|
| ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА | 1 |
| ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА | 2-3 |
| ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА: | |
| Отчет о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе | 4 |
| Отчет о финансовом положении | 5 |
| Отчет об изменениях в капитале | 6 |
| Отчет о движении денежных средств | 7-8 |
| Примечания к финансовой отчетности | 9-65 |

АО ДБ «RBS (KAZAKHSTAN)»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества Дочерний банк «RBS (Kazakhstan)» (далее - «Банк») по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности Руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, была утверждена Правлением Банка 31 марта 2016 года.

От имени Правления Банка:


Гордон Хаскинс
Председатель Правления

31 марта 2016 года
г. Алматы, Казахстан




Б.К. Толпебергенова
Главный бухгалтер

31 марта 2016 года
г. Алматы, Казахстан

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру и Совету директоров Акционерного общества Дочерний банк «RBS (Kazakhstan)»:

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества Дочерний банк «RBS (Kazakhstan)» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, отчета о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего мнения.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, включая их аффилированные лица, совместно входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании (далее – ДТТЛ), каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. ДТТЛ (также именуемое как «международная сеть «Делойт») не предоставляет услуги клиентам напрямую. Подробная информация о юридической структуре ДТТЛ и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре компании «Делойт», Казахстан представлена на сайте <http://www2.deloitte.com/kz/ru/legal/deloitte-kazakhstan.html>

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Акционерного общества Дочерний банк «RBS (Kazakhstan)» по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Мы обращаем ваше внимание на Примечание 28 к данной финансовой отчетности, в котором указано, что в феврале 2016 года акционер Банка заключил договор о продаже 100% акций Банка. Завершение продажи планируется в 2016 году. Наше мнение не содержит оговорки в отношении данного вопроса.

Deloitte, LLP



ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на осуществление
аудиторской деятельности в Республике Казахстан
№ 0000015, серия МФЮ - 2, выдана
Министерством финансов Республики Казахстан
от 13 сентября 2006

31 марта 2016 года
г. Алматы, Казахстан

Эндрю Уикс
Партнер по заданию
Дипломированный бухгалтер
Сертификат по общественной
практике №78586,
Австралия

Нурлан Бекенов
Аудитор-исполнитель
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство №0082
от 13 июня 1994 года
Генеральный директор
ТОО «Делойт»



АО ДБ «RBS (KAZAKHSTAN)»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

| | Примечания | Год, закончившийся 31 декабря 2015 года | Год, закончившийся 31 декабря 2014 года |
|---|------------|---|---|
| Процентные доходы | 3, 24 | 699.117 | 852.948 |
| Процентные расходы | 3 | (12.500) | (137.998) |
| ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ | | 686,617 | 714,950 |
| Резерв на обесценение активов, по которым начисляются проценты | 4 | - | - |
| ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД | | 686,617 | 714,950 |
| Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 5, 24 | 140,010 | (165,266) |
| Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой | 6, 24 | 4,526,544 | 2,248,930 |
| Доходы по услугам и комиссии | 7, 24 | 1,209,069 | 1,598,755 |
| Расходы по услугам и комиссии | 7, 24 | (44,849) | (20,524) |
| Восстановление резерва по прочим операциям | 4 | 713 | 1,253 |
| Прочие доходы | 8, 24 | 60,083 | 146,555 |
| ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ | | 5,891,570 | 3,809,703 |
| ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ | | 6,578,187 | 4,524,653 |
| ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ | 9, 24 | (2,139,142) | (2,477,126) |
| ЧИСТЫЙ ДОХОД ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ | | 4,439,045 | 2,047,527 |
| Расходы по налогу на прибыль | 10 | (924,129) | (436,830) |
| ЧИСТЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД | | 3,514,916 | 1,610,697 |
| ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК) | | | |
| Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков: | | | |
| Чистое изменение в справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за минусом отложенного налога на прибыль в размере ноль тенге (2014 год: ноль тенге) | | 1,572 | (8,589) |
| ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК) ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ | | 1,572 | (8,589) |
| ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД | | 3,516,488 | 1,602,108 |
| ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ | | | |
| Базовая и разводненная (тенге) | 11 | 764.11 | 350.15 |

От имени Правления Банка:

Гордон Хаскинс
Председатель Правления

31 марта 2016 года
г. Алматы, Казахстан



Б.К. Толепбергенова
Главный бухгалтер

31 марта 2016 года
г. Алматы, Казахстан


Примечания на стр. 9-65 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО ДБ «RBS (KAZAKHSTAN)»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

| | Примечания | 31 декабря 2015 года | 31 декабря 2014 года |
|---|------------|-------------------------|-------------------------|
| АКТИВЫ: | | | |
| Денежные средства и счета в НБРК | 12 | 37,789,856 | 42,528,150 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 13, 24 | 138,494 | 9,462 |
| Средства в банках | 14, 24 | 5,359,923 | 17,496,174 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 15, 24 | 125,485 | 9,553,672 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 16 | 200 | 820,928 |
| Основные средства и нематериальные активы | 17 | 521,554 | 571,597 |
| Требования по отложенному налогу на прибыль | 10 | - | 70,175 |
| Прочие активы | 18, 24 | 57,320 | 68,555 |
| ИТОГО АКТИВЫ | | 43,992,832 | 71,118,713 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | | |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | | |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 13, 24 | - | 34,248 |
| Средства банков | 19, 24 | 59,086 | 195,689 |
| Средства клиентов | 20, 24 | 30,483,441 | 57,061,224 |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | | 101,358 | 137,019 |
| Отложенные налоговые обязательства | 10 | 9,784 | - |
| Прочие обязательства | 21, 24 | 207,297 | 575,155 |
| Итого обязательства | | 30,860,966 | 58,003,335 |
| КАПИТАЛ: | | | |
| Капитал, относящийся к акционерам: | | | |
| Уставный капитал | 22 | 8,280,000 | 8,280,000 |
| Дополнительный оплаченный капитал | | 74,500 | 74,500 |
| Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | | - | (1,572) |
| Фонд переоценки основных средств | | 836 | 867 |
| Нераспределенная прибыль и прочие резервы | | 4,776,530 | 4,761,583 |
| Итого капитал | | 13,131,866 | 13,115,378 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | 43,992,832 | 71,118,713 |

От имени Правления Банка:


Гордон Хаскинс
Председатель Правления

31 марта 2016 года
г. Алматы, Казахстан




Б.К. Толпебергенова
Главный бухгалтер

31 марта 2016 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-65 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО ДБ «RBS (KAZAKHSTAN)»

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)**

| Примечания | Уставный капитал | Дополнительный оплаченный капитал | Фонд переоценки инвестиций, уменьшающийся в наличии для продажи | Фонд переоценки основных средств | Нераспределенная прибыль и прочие резервы | Итого капитал |
|---|------------------|-----------------------------------|---|----------------------------------|---|---------------|
| 31 декабря 2013 года | 8,280,000 | 74,500 | 7,017 | 899 | 8,550,854 | 16,913,270 |
| Итого совокупный (убыток)/доход за год | - | - | (8,589) | - | 1,610,697 | 1,602,108 |
| Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств | - | - | - | (32) | 32 | - |
| Перенос общего резерва в нераспределенную прибыль | - | - | - | - | (5,400,000) | (5,400,000) |
| 31 декабря 2014 года | 8,280,000 | 74,500 | (1,572) | 867 | 4,761,583 | 13,115,378 |
| Итого совокупный (убыток)/доход за год | - | - | 1,572 | - | 3,514,916 | 3,516,488 |
| Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств | - | - | - | (31) | 31 | - |
| Выплаченные дивиденды | - | - | - | - | (3,500,000) | (3,500,000) |
| 31 декабря 2015 года | 8,280,000 | 74,500 | - | 836 | 4,776,530 | 13,131,866 |

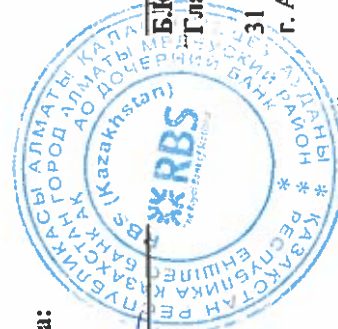
От имени Правления Банка:

Гордон Хаскинг
Председатель Правления

31 марта 2016 года
г. Алматы, Казахстан

Б.К. Толенбергенова
Главный бухгалтер

31 марта 2016 года
г. Алматы, Казахстан



Примечания на стр. 9-65 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО ДБ «RBS (KAZAKHSTAN)»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

| | Примечания | Год, закончившийся 31 декабря 2015 года | Год, закончившийся 31 декабря 2014 года |
|--|------------|---|---|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | | |
| Процентные доходы, полученные по ссудам, предоставленным клиентам | | 774,415 | 603,305 |
| Процентные доходы, полученные по средствам в банках | | 14,985 | 168,347 |
| Процентные доходы, полученные по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи | | 38,400 | 147,875 |
| Процентные расходы, уплаченные по средствам клиентов | | (13,156) | (129,769) |
| Процентные расходы, уплаченные по средствам банков | | - | (10,559) |
| Доходы по услугам и комиссии полученные | | 1,253,899 | 1,606,289 |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные | | (3,947) | (14,340) |
| Прочие доходы полученные | | 60,083 | 54,866 |
| Торговые расходы по операциям с иностранной валютой уплаченные | | (3,928,303) | (1,377,969) |
| Операционные расходы уплаченные | | (2,068,184) | (2,328,175) |
| Налог на прибыль уплаченный | | (879,831) | (331,817) |
| Отток денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | (4,751,639) | (1,611,947) |
| Уменьшение/(увеличение) операционных активов: | | | |
| Обязательные минимальные резервы в НБРК | | 983,231 | (710,188) |
| Средства в банках | | 2,355,477 | 664,960 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | | 9,322,317 | 1,021,184 |
| Прочие активы | | (9,033) | 28,829 |
| (Уменьшение)/увеличение операционных обязательств: | | | |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | (23,270) | - |
| Средства банков | | (153,892) | (105,949) |
| Средства клиентов | | (34,673,375) | 18,196,181 |
| Прочие обязательства | | (443,105) | 260,051 |
| Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности | | (27,393,289) | 17,743,121 |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | | |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | | (52,035) | (66,654) |
| Поступления от реализации активов, предназначенных для продажи | | - | 341,917 |
| Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов | | - | 31,448 |
| Поступления от продажи и погашения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | | 800,000 | 1,878,401 |
| Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности | | 747,965 | 2,185,112 |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | | |
| Дивиденды, выплаченные по простым акциям | 22 | (3,500,000) | (5,400,000) |
| Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности | | (3,500,000) | (5,400,000) |

АО ДБ RBS (KAZAKHSTAN)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)


| | Примечания | Год, закончившийся 31 декабря 2015 года | Год, закончившийся 31 декабря 2014 года |
|--|------------|---|---|
| ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ | | (30,145,324) | 14,528,233 |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года | 12 | 58,190,827 | 36,370,106 |
| <i>Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к тенге на денежные средства и их эквиваленты</i> | | <u>14,254,010</u> | <u>7,292,488</u> |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года | 12 | <u>42,299,513</u> | <u>58,190,827</u> |

От имени Правления Банка:



Гордон Хаскинс
Председатель Правления

31 марта 2016 года
г. Алматы, Казахстан

Б.К. Толпебергенова
Главный бухгалтер

31 марта 2016 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-65 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО ДБ «RBS (KAZAKHSTAN)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерное общество Дочерний банк «RBS (Kazakhstan)» (далее – «Банк») было образовано как Закрытое акционерное общество Дочерний банк «ABN AMRO Bank Kazakhstan» в соответствии с законодательством Республики Казахстан 14 января 1994 года. Банк был перерегистрирован в акционерное общество 8 февраля 2005 года.

17 октября 2007 года, компания RFS Holdings B.V. приобрела большинство простых акций ABN AMRO Holding N.V., конечного владельца Банка. RFS Holdings B.V. принадлежал консорциуму акционеров: Royal Bank of Scotland PLC, Fortis и Santander. Royal Bank of Scotland PLC (далее – «RBS plc») приобрел часть бизнеса ABN AMRO Bank N.V., включая Банк. В результате данного приобретения Банк провел процедуру ребрендинга и был переименован в Акционерное общество Дочерний банк «RBS (Kazakhstan)» в июле 2008 года. Ранее банк назывался Акционерное общество Дочерний банк «ABN AMRO Bank Kazakhstan».

17 июля 2008 года Банк был перерегистрирован в Акционерное общество Дочерний банк «RBS (Kazakhstan)».

6 февраля 2010 года основной акционер Банка был переименован в The Royal Bank of Scotland N.V.

1 марта 2012 года держатель контрольного пакета акций Банка изменился с «The Royal Bank of Scotland N.V.» на RBS plc.

20 марта 2012 года RBS plc стал единственным акционером Банка, выкупив 20% акций у International Finance Corporation и 80% акций у The Royal Bank of Scotland N.V. 1 марта 2012 года.

Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») и осуществляется на основании Генеральной лицензии №225 от 14 августа 2008 года.

Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, предоставление банковских ссуд, поручительств и гарантий, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц, открытие и ведение корреспондентских счетов, кассовые операции и предоставление других видов банковских услуг юридическим лицам.

9 сентября 2003 года Банк вступил в систему обязательного страхования депозитов физических лиц, и продолжает свое членство в связи с незначительным объемом продуктов, предоставляемых настоящим и бывшим сотрудникам Банка. Система работает в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном страховании депозитов банков второго уровня» от 7 июля 2006 года и регулируется НБРК.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: г. Алматы, Республика Казахстан, 050059, ул. Кажымукана, 45.

Количество сотрудников, работавших в Банке на 31 декабря 2015 и 2014 гг., составляло 108 и 126 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг., на территории Республики Казахстан работало два филиала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. RBS plc владел 100% выпущенных акций Банка и являлся прямой материнской компанией Банка.

В ходе своей обычной деятельности, Банк заключает операции с компаниями RBS Group. Данные операции включают, но не ограничиваются такими операциями, как расчетные операции, продажа продуктов на рынке долговых инструментов, размещение и привлечение депозитов, выпуск гарантий, операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг., средства в компаниях RBS Group составляли 12.2% и 24.6% от общей суммы активов Банка, соответственно. За годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 гг., доходы по услугам и комиссии за услуги RBS Group, составили 76.0% и 75.2% от общего комиссионного дохода, соответственно. Поэтому существует концентрация активов и комиссионного дохода Банка в отношении RBS Group. Информация об операциях со связанными сторонами раскрыта в Примечании 24.

В феврале 2015 года акционер Банка объявил о планах по сокращению корпоративного и институционального банковского присутствия примерно до 13 стран, в сравнении с 38 странами по состоянию на 31 декабря 2014 год. В 2016 году акционер Банка планирует полностью прекратить деятельность в Казахстане.

Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, была утверждена Правлением Банка 31 марта 2016 года.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее - «КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности («КИМСФО»).

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. В соответствии со стратегией Банка, основной целью является концентрация внимания на корпоративных клиентах. Руководство считает, что основной бизнес Банка имеет хорошие позиции для продолжения получения прибыли от данного изменения в стратегии, также под Руководством нового состава акционеров в будущем (см. Примечание 28). Таким образом, Руководство Банка полагает, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее – «тенге»), если не указано иное. Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов, которые учитываются по справедливой стоимости, как поясняется ниже. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Данные в разрезе сроков возмещения или погашения в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 27.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или выплаченные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением «финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов – прочее

Признание доходов и расходов по услугам и комиссиям

Комиссии за предоставление ссуд, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления или получения услуг.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Затраты по сделке, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток («ОССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы категории ОССЧПУ

Финансовый актив классифицируется как ОССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как «предназначенный для торговли», если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является деривативом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть определен в категорию ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 25.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) финансовые активы, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 25. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц по денежным активам, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Ссуды и дебиторская задолженность

Средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, классифицируются как «ссуды и дебиторская задолженность». Ссуды и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, в случае которого сумма процентного дохода является незначительным.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе депозитарных инструментов в банках.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и/или ссуды и средства, предоставленные клиентам.

Банк заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки по кредитным операциям, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в Республике Казахстан и других странах СНГ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением активов категории ОССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента; или
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга; или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными, займы и дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

Списание предоставленных ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия Руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о совокупном доходе в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- истекло право на получение денежных потоков от актива;
- Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива или оставил за собой право на получение денежных потоков от актива, но принял на себя обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соответствующему договору; или
- Банк (а) передал практически все риски и выгоды, связанные с активом, или (б) ни передал, ни оставил у себя практически все риски и выгоды, связанные с активом, но передала контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Банка (а) передать контрактные права на получение денежных потоков по активу или (б) оставить за собой право на получение денежных потоков по активу, но принять контрактное обязательство по их выплате третьей стороне. После передачи Банк проводит переоценку степени, в которой она сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив продолжает учитываться в балансе. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то признание актива прекращается. Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Банк проводит оценку того, был ли сохранен контроль над активом. Если Банк не сохранил контроль, то признание актива прекращается. Если Банк сохранил контроль над активом, то она продолжает учитывать актив в той мере, в которой продолжается ее участие в активе.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ

В состав финансовых обязательств категории ОССЧПУ входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, определенные в категорию при первоначальном признании ОССЧПУ.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- приобретается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является производным финансовым инструментом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе;
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 25.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства, включая средства банков и других финансовых учреждений, клиентские счета и прочие обязательства, изначально учитываются по справедливой стоимости, за вычетом затрат по сделке.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Прекращение признания финансовых обязательств

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Договоры финансовой гарантии

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Банком, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если Руководство не квалифицирует их как ОССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

Производные финансовые инструменты

Банк использует производные финансовые инструменты, в том числе валютные форвардные контракты и валютные свопы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском. Дальнейшая информация о производных финансовых инструментах представлена в Примечании 13.

Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Возникающие в результате доходы или расходы напрямую относятся на прибыль или убыток.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах и средства в банках, финансовые активы ОССЧПУ, кроме производных финансовых инструментов, со сроком погашения до 90 дней, которые могут быть конвертированы в наличные средства в течение короткого периода и поэтому определены как ликвидные. Для целей определения движения денежных средств минимальные резервные требования, требуемые НБРК, не включен в состав денежных средств и их эквивалентов из-за ограничения в их использовании.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и амортизации, и накопленных убытков от обесценения, если таковые имеются. Начисление износа по незавершенному строительству и по активам, не введенным в эксплуатацию, начинается с даты, когда эти активы становятся готовы к их предполагаемому использованию.

Износ и амортизация начисляется на балансовую стоимость основных средств и нематериальных активов с целью списания активов в ходе их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе метода равномерного списания стоимости с использованием следующих установленных ежегодных норм:

| | |
|------------------------------|---|
| Здания и прочая недвижимость | 2% |
| Мебель и оборудование | 10-20% |
| Компьютерное оборудование | 20-25% |
| Транспортные средства | 20% |
| Нематериальные активы | 33.3% или на основании срока полезного использования |

Износ капитальных затрат по арендованному имуществу начисляется в течение наименьшего из срока полезного использования соответствующих арендованных активов или срока аренды. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям по капитализации.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. Восстановительная стоимость определяется как наибольшее значение из справедливой стоимости, за вычетом затрат по продаже, и полезной стоимости. В случае, когда балансовая стоимость основных средств превышает восстановительную стоимость, Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости, обесценение признается в соответствующем периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения, расходы по износу основных средств корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего налога к уплате и отложенного налога.

Текущий налог

Сумма текущего налога к уплате определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства Банка по текущему налогу рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных в действие законодательством до окончания отчетного периода.

Отложенный налог

Отложенный налог признается в отношении временной разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности возникновения в будущем налогооблагаемой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность возникновения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства, соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия ожиданий Банка, по состоянию на отчетную дату, в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог за год

Текущий и отложенный налог признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале, соответственно.

Операционные налоги

В Республике Казахстан, где Банк ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Резервы

Резервы отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или подразумеваемые), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить эти обязательства и размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Сумма, признанная как резерв, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и при наличии возможности надежной оценки данной дебиторской задолженности.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случаев, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на каждую дату отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

| | 31 декабря 2015 года | 31 декабря 2014 года |
|----------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Тенге / 1 доллар США | 340.01 | 182.35 |
| Тенге / 1 евро | 371.46 | 221.59 |
| Тенге / 1 фунт стерлинга | 504.06 | 283.92 |
| Тенге / 1 российский рубль | 4.61 | 3.13 |

Уставный капитал и фонды

Уставный капитал признается по исторической стоимости.

Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Банка, включают:

- фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи; и
- фонд переоценки имущества, который состоит из резерва переоценки земли и зданий.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения положений учетной политики Банка Руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Источники неопределенности в оценках

Ниже перечислены существенные допущения относительно будущего и прочие источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые могут наиболее существенно повлиять на изменение текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по ссудам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка на обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле ссуд и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом на обесценение ссуд и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным ссудам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками, потребуется формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение Руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и существует недостаточно исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Банк использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.

Резервы на обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Республике Казахстан, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов на обесценение финансовых активов в будущих периодах.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг., общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, составляла 125,485 тыс. тенге и 9,553,672 тыс. тенге, соответственно, а сумма резерва на обесценение составляла ноль.

Применение новых и пересмотренных МСФО

В отчетном году Банк применил все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности («КМСФО») и Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности («КИМСФО»), относящиеся к его операциям и вступающие в силу при составлении отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2015 года. Принятие новых и измененных стандартов и интерпретаций не привело к изменениям в учетной политике Банка, которая использовалась для отражения данных текущего и предшествующих годов.

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.;

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг. включают несколько поправок к ряду стандартов, которые кратко описаны ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что условное возмещение, классифицированное в качестве актива или обязательства, должно оцениваться по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, независимо от того, является ли оно финансовым инструментом, входящим в сферу действия МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, или нефинансовым активом или обязательством.

Поправки к МСФО (IFRS) 8 требуют раскрывать суждения Руководства при применении критериев агрегирования операционных сегментов, а также разъясняют, что сверка агрегированных активов отчетных сегментов с активами организации должна раскрываться в отчетности, только если информация по активам сегмента регулярно предоставляется руководству, принимающему операционные решения.

Поправки, внесенные в основу для выводов МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что выпуск МСФО (IFRS) 13 сопутствующие поправки к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 не отменили возможности оценивать краткосрочную дебиторскую и кредиторскую задолженность, для которой не установлена процентная ставка, исходя из номинальной суммы без эффекта дисконтирования, если влияние дисконтирования незначительно. Эти поправки вступают в силу немедленно.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 устраняют противоречия в учете накопленной амортизации основных средств и нематериальных активов при применении модели переоценки. Измененные стандарты разъясняют, что валовая стоимость пересчитывается способом, соответствующим способу переоценки балансовой стоимости актива, а накопленная амортизация представляет собой разницу между валовой стоимостью и балансовой стоимостью актива, с учетом накопленных убытков от обесценения.

Поправки к МСФО (IAS) 24 разъясняют, что компания, оказывающая услуги по предоставлению ключевого управленческого персонала отчитывающейся организации, является связанной стороной такой отчитывающейся организации. Соответственно, суммы расходов, выплаченные или подлежащие выплате отчитывающейся организацией такой компании за оказание услуг по предоставлению ключевого управленческого персонала, должны раскрываться как операции со связанными сторонами. При этом, раскрытие этих расходов по компонентам вознаграждения не требуется.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг. включают следующие поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в финансовой отчетности самой совместной деятельности.

Поправки к МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что исключение, касающееся портфеля инвестиций, разрешающее оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательства на нетто-основе, применяется ко всем договорам в рамках сферы действия МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, даже если такие договоры не соответствуют определению финансовых активов или финансовых обязательств МСФО (IAS) 32.

Поправки к МСФО (IAS) 40 разъясняют, что МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимоисключающими и могут применяться одновременно. Соответственно, компания, приобретающая инвестиционную недвижимость, должна определить, удовлетворяется ли определение инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40, а также является ли операция объединением бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Банк не применил досрочно другие стандарты, поправки и интерпретации, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*»,²
- МСФО (IFRS) 14 «*Счета отложенных тарифных разниц*»¹;
- МСФО (IFRS) 15 «*Выручка по договорам с покупателями*»²;
- МСФО (IFRS) 16 «*Аренда*»³;
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 «*Учет приобретения доли участия в совместных операциях*»¹;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 – «*Инициатива в сфере раскрытия информации*»¹.
- Поправки к МСФО (IAS) 27 «*Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности*»¹;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «*Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие*»¹;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «*Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации*»
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.¹;

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года, с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

³ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года, с возможностью досрочного применения.

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

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в МСФО (IFRS) 9 были внесены поправки и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению признания финансовых инструментов, а в ноябре 2013 года выпущены новые требования к учету хеджирования. В июле 2014 Совет по МСФО выпустил окончательный вариант МСФО (IFRS) 9, в котором вводятся требования по учету обесценения финансовых активов, а также некоторые изменения требований в отношении классификации и оценки финансовых активов путем добавления новой категории финансовых инструментов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов. МСФО (IFRS) 9 заменит текущий стандарт МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*».

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Финансовые активы классифицируются в зависимости от бизнес-модели, в рамках которой они удерживаются, и характеристик потоков денежных средств, предусмотренных договором. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости после первоначального признания. Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для долговых инструментов, удерживаемых в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных средств, так и продажей финансовых активов, при этом, денежные потоки, предусмотренные договором, включают только выплату основной суммы и процентов по ней. Такие инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, согласно МСФО (IFRS) 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.
- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Финансовые обязательства классифицируются аналогично требованиям МСФО (IAS) 39, однако, существуют различия в требованиях к оценке собственного кредитного риска организации. МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признавалась в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток.
- **Обесценение.** Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит модель на основе ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения финансовых активов взамен модели понесенных кредитных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков, организации признают ожидаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, отражая изменения кредитного риска с даты первоначального признания. Другими словами, для отражения кредитных убытков не обязательно наступление события, свидетельствующего о произошедшем обесценении.
- **Учет хеджирования.** Новые общие правила учета хеджирования сохраняют три механизма учета хеджирования, установленные МСФО (IAS) 39. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, расширен список операций, к которым можно применять учет хеджирования, в частности, появились новые инструменты, которые можно обозначить в качестве инструментов хеджирования, кроме того, компоненты риска нефинансовых статей могут быть теперь квалифицированы как хеджируемые статьи. Помимо этого, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической обусловленности. Ретроспективная оценка эффективности хеджирования больше не требуется. Кроме того, введены расширенные требования по раскрытию информации о деятельности организации по управлению рисками.
- **Прекращение признания.** Требования к прекращению признания финансовых активов и обязательств существенно не изменились по сравнению с МСФО (IAS) 39.

Стандарт вступает в силу с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения. В зависимости от выбранного подхода, переход может осуществлен одновременно или с разных дат для разных требований стандарта.

Руководство Банка ожидает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем может оказать значительное влияние на суммы отраженных финансовых активов и финансовых обязательств. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 9 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»

МСФО (IFRS) 14 разрешает организациям, впервые применяющим МСФО, продолжать отражать остатки (с определенными изменениями), связанные со счетами отложенных тарифных разниц, в соответствии с ранее применявшимися основными принципами бухгалтерского учета, как на дату перехода на МСФО, так и в последующих периодах.

Применение МСФО (IFRS) 14 не окажет влияния на финансовую отчетность Банка в будущем, поскольку Банк не является организацией, впервые применяющей МСФО.

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

В мае 2014 года был выпущен МСФО (IFRS) 15, устанавливающий единую комплексную модель учета выручки по договорам с покупателями. МСФО (IFRS) 15 заменит все действующие на данный момент стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, оно имеет право в обмен на товары и услуги. В частности, стандарт предлагает применять единую модель, состоящую из пяти этапов, ко всем договорам с покупателями.

Пять этапов модели включают следующие:

- Идентификация договора с покупателем;
- Идентификация обязательств исполнителя по договору;
- Определение цены сделки;
- Распределение цены сделки на обязательства исполнителя;
- Признание выручки в момент или по мере выполнения обязательства исполнителем.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к покупателю. Стандарт вводит гораздо более четкие указания по таким вопросам учета, как момент признания выручки, учет переменного вознаграждения, затраты, связанные с заключением и исполнением договоров и другие. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

Руководство Банка ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 в будущем может оказать значительное влияние на суммы и сроки признания выручки. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 15 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» требует признания практически всех договоров аренды на балансе арендатора в соответствии с единой моделью учета, устраняя различия между операционной и финансовой арендой. Учет арендодателем при этом остается практически неизменным, сохраняя разделение на операционную и финансовую аренду.

В соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендатор признает актив, представляющий собой право пользования, и обязательство по аренде. Актив, представляющий собой право пользования, учитывается аналогично другим нефинансовым активам, включая начисление амортизации, на обязательство начисляется процентный расход. Обязательство по аренде изначально оценивается по приведенной стоимости платежей по аренде на протяжении срока аренды, дисконтированных исходя из ставки, заложенной в договор аренды, или, в случае если она не может быть легко определена, исходя из ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором.

Аналогично МСФО (IAS) 17, арендодатели классифицируют договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды. Аренда классифицируется в качестве финансовой, если она предусматривает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом, являющимся предметом договора аренды. В противном случае, аренда классифицируется в качестве операционной аренды. В отношении финансовой аренды арендодатель признает финансовый доход на протяжении срока аренды, исходя из графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистым инвестициям арендодателя. Арендодатель отражает платежи по операционной аренде в качестве дохода линейным методом или на основании другого систематического подхода, если он обеспечивает более адекватное отражение графика уменьшения выгод от использования актива, являющегося предметом договора аренды.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения доли участия в совместных операциях»

Поправки к МСФО (IFRS) 11 содержат руководство по учету приобретения доли в совместных операциях, которые представляют собой бизнес, как определено в МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса». В частности, поправки требуют, чтобы к таким сделкам применялись принципы учета объединений бизнесов, предусмотренные МСФО (IFRS) 3 и другими стандартами (например, МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» в отношении признания отложенных налогов в момент приобретения и МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» в отношении тестирования на обесценение генерирующей единицы, на которую отнесен гудвил при приобретении совместной операции). Эти же требования должны применяться при учете создания совместных операций, если существующий бизнес вносится в качестве вклада одного из участников совместных операций.

Участник совместных операций также должен раскрыть информацию, требуемую МСФО (IFRS) 3 и другими стандартами в части объединений бизнеса.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 применяются перспективно для приобретений долей в совместных операциях, являющихся бизнесом, в течение годовых отчетных периодов, начинающихся на 1 января 2016 года или после этой даты. Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок к МСФО (IFRS) 11 окажет влияние на финансовую отчетность Банка в будущих периодах в случае возникновения подобных транзакций.

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

Поправки уточняют принципы представления информации. Дано более развернутое определение существенности: определены критерии агрегирования и детализации данных, указано, что принцип существенности применим ко всем разделам финансовой отчетности, уточнено, что даже в тех случаях, когда стандарты непосредственно требуют раскрытия той или иной информации, к такому требованию тоже применимы критерии материальности. В стандарте даны дополнительные рекомендации по представлению информации в отчете о финансовом положении и отчете о совокупном доходе, а также по порядку расположения примечаний в финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или позже. Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок к МСФО (IAS) 1 окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности»

Поправки к МСФО (IAS) 27 разрешают организации применять метод долевого участия как один из возможных методов учета инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия в отдельной финансовой отчетности. Поправки действуют с 1 января 2016 года с возможностью досрочного применения. Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не составляет отдельную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие»

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не является бизнесом, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнской компании только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки до справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая классифицируется как инвестиция в ассоциированную организацию или совместное предприятие и учитывается методом долевого участия) признаются бывшей материнской компанией только в доле несвязанных инвесторов в новую ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Поправки должны применяться перспективно к транзакциям, произошедшим в течение годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или позже. Руководство Банка ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на консолидированную отчетность Банка в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 разъясняют, что освобождение от обязанности составлять консолидированную финансовую отчетность может применяться материнской компанией, которая является дочерней организацией инвестиционной организации, даже если инвестиционная организация учитывает все свои дочерние организации по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 10. Поправки также поясняют, что требования в отношении инвестиционной организации консолидировать дочерние организации, оказывающие услуги, связанные с инвестиционной деятельностью, применяются только к тем дочерним организациям, которые сами не являются инвестиционными организациями.

Руководство Банка не ожидает, что применение поправок к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 окажет существенное влияние на отчетность Банка, поскольку Банк не является инвестиционной организацией, а также не имеет холдинговых компаний, дочерних, ассоциированных организаций или совместных предприятий, которые удовлетворяют определению инвестиционной организации.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг. включают следующие поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 5 разъясняют, что переклассификация актива или группы выбытия из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения собственникам» или наоборот не должна рассматриваться как изменение плана продажи или плана распределения собственникам, и что к таким активам или группам выбытия должны применяться требования классификации, представления и оценки, соответствующие новому способу выбытия. Кроме того, поправки разъясняют, что активы, которые больше не удовлетворяют критериям «предназначенных для распределения собственникам» и не переносятся в категорию «предназначенных для продажи» должны учитываться так же, как и активы, которые перестают быть предназначенными для продажи. Поправки применяются перспективно.

3. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

| (в тысячах казахстанских тенге) | Год, закончившийся 31 декабря 2015 года | Год, закончившийся 31 декабря 2014 года |
|---|--|--|
| Процентные доходы: | | |
| Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости: | | |
| - процентные доходы по активам, не подвергнувшимся обесценению | 683,017 | 798,254 |
| Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости | 16,100 | 54,694 |
| Итого процентные доходы | 699,117 | 852,948 |
| Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают: | | |
| Проценты по ссудам, предоставленным клиентам | 668,032 | 629,907 |
| Проценты по средствам в банках | 14,985 | 168,347 |
| Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости | 683,017 | 798,254 |
| Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают: | | |
| Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи | 16,100 | 54,694 |
| Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости | 16,100 | 54,694 |
| Процентные расходы: | | |
| Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости | (12,500) | (137,998) |
| Итого процентные расходы | (12,500) | (137,998) |
| Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости включают: | | |
| Проценты по средствам клиентов | (12,500) | (127,439) |
| Проценты по средствам банков | - | (10,559) |
| Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости | (12,500) | (137,998) |
| Чистый процентный доход до резервов на обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты | 686,617 | 714,950 |

Снижение процентного дохода по ссудам, предоставленным клиентам Банка связано со снижением средней суммы остатка ссудного портфеля в 2015 году, так как в 2015 году предоставление каких-либо новых ссуд или продление сроков не производились.

4. РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, движение резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты, не происходило.

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

| (в тысячах казахстанских тенге) | Прочие Активы (Примечание 18) |
|---------------------------------|-------------------------------------|
| 31 декабря 2013 года | 5,222 |
| Восстановление резервов | (1,253) |
| Курсовая разница | 555 |
| Списание активов | <u>(36)</u> |
| 31 декабря 2014 года | 4,488 |
| Восстановление резервов | (713) |
| Курсовая разница | 55 |
| Списание активов | <u>(3,830)</u> |
| 31 декабря 2015 года | <u><u>-</u></u> |

5. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ОТРАЖАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен следующим образом:

| (в тысячах казахстанских тенге) | Год, закончившийся 31 декабря 2015 года | Год, закончившийся 31 декабря 2014 года |
|--|--|--|
| Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли | <u>140,010</u> | <u>(165,266)</u> |
| Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | <u>140,010</u> | <u>(165,266)</u> |
| Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли, включает: | | |
| Чистая прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами | <u>140,010</u> | <u>(165,266)</u> |
| Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли | <u>140,010</u> | <u>(165,266)</u> |

Банк заключает соглашения по производным финансовым инструментам для управления валютным риском и риском ликвидности, и такие финансовые инструменты предназначены, в основном, для целей торговли.

6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

| (в тысячах казахстанских тенге) | Год, закончившийся 31 декабря 2015 года | Год, закончившийся 31 декабря 2014 года |
|--|--|--|
| Курсовые разницы, нетто | 8,454,847 | 3,626,899 |
| Торговые операции, нетто | <u>(3,928,303)</u> | <u>(1,377,969)</u> |
| Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой | <u>4,526,544</u> | <u>2,248,930</u> |

Увеличение доходов по операциям с иностранной валютой в 2015 году объясняется торговыми операциями Банка в условиях недостатка ликвидности тенге и высокой доходности инструментов своп и форвард в тенге после девальвации курса тенге к доллару США на 86% в 2015 году.

7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

| (в тысячах казахстанских тенге) | Год, закончившийся 31 декабря 2015 года | Год, закончившийся 31 декабря 2014 года |
|--|--|--|
| Доходы по услугам и комиссии за: | | |
| Услуги по привлечению на финансирование и последующему сопровождению оказанные RBS plc | 913,262 | 1,197,845 |
| Операции по платежам | 194,821 | 270,500 |
| Операции по открытию и ведению счетов | 21,236 | 24,456 |
| Аккредитивы | 16,836 | 29,938 |
| Кассовые операции | 15,861 | 14,188 |
| Предоставление гарантий | 11,930 | 19,835 |
| Операции с иностранной валютой | 2,362 | 2,578 |
| Прочее | <u>32,761</u> | <u>39,415</u> |
| Итого доходы по услугам и комиссиям | <u>1,209,069</u> | <u>1,598,755</u> |
| Расходы по услугам и комиссиям за: | | |
| Оплата за услуги, полученные от RBS plc | 43,315 | 18,846 |
| Заказ наличной валюты | 1,087 | 1,236 |
| Операции с ценными бумагами | 197 | 378 |
| Операции по открытию и ведению счетов | <u>250</u> | <u>64</u> |
| Итого расходы по услугам и комиссиям | <u>44,849</u> | <u>20,524</u> |

Увеличение комиссионных расходов по услугам, полученным от RBS plc, относится к влиянию девальвации тенге к фунту стерлингов, в которых деноминированы цен на эти услуги. Снижение доходов по услугам и комиссиям отражает общее снижение деятельности в соответствии со стратегией единственного акционера Банка.

8. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

| (в тысячах казахстанских тенге) | Год, закончившийся 31 декабря 2015 года | Год, закончившийся 31 декабря 2014 года |
|--|--|--|
| Услуги, оказанные RBS plc | 59,262 | 63,983 |
| Прибыль от реализации прочих инвестиций | - | 50,390 |
| Прибыль от реализации активов, предназначенных для продажи | - | 24,232 |
| Прибыль от реализации основных средств | - | 6,593 |
| Полученные штрафы и пени | - | - |
| Прочее | 821 | 1,357 |
| Итого прочие доходы | 60,083 | 146,555 |

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

| (в тысячах казахстанских тенге) | Год, закончившийся 31 декабря 2015 года | Год, закончившийся 31 декабря 2014 года |
|---|--|--|
| Заработная плата и премии | 872,370 | 986,691 |
| Административные расходы, начисленные и уплаченные материнской компании Банка | 428,517 | 434,966 |
| Износ и амортизация | 97,357 | 117,881 |
| Единый социальный налог | 88,319 | 101,520 |
| Обслуживание основных средств | 86,493 | 180,392 |
| Обслуживание компьютеров и программного обеспечения | 86,094 | 68,719 |
| Операционная аренда | 67,102 | 106,891 |
| Услуги по сбору и обработке данных | 63,578 | 56,597 |
| Налог на добавленную стоимость | 57,634 | 42,935 |
| Расходы на аутсорсинг | 55,775 | 56,048 |
| Расходы на охрану | 51,544 | 53,774 |
| Телекоммуникации | 43,977 | 49,968 |
| Профессиональные услуги | 42,895 | 37,139 |
| Членские взносы | 23,411 | 14,270 |
| Командировочные расходы | 10,019 | 16,797 |
| Расходы на почтовые и курьерские услуги | 9,635 | 14,552 |
| Налоги, кроме налога на прибыль | 7,859 | 8,104 |
| Страхование | 7,373 | 9,471 |
| Транспортные расходы | 5,247 | 4,861 |
| Расходы на питание | 4,895 | 5,272 |
| Юридические услуги | 4,122 | 19,501 |
| Штрафы и пени | 3,439 | 49,300 |
| Канцтовары | 3,003 | 5,876 |
| Прочие расходы на персонал | 2,986 | 2,083 |
| Спонсорство и пожертвования | 1,000 | 4,909 |
| Обучение | 872 | 12,196 |
| Услуги инкассации | 758 | 1,457 |
| Расходы на развитие бизнеса | 594 | 1,359 |
| Представительские расходы | 266 | 43 |
| Списание основных средств | 174 | 3,383 |
| Платежи в Фонд Страхования Вкладов | 40 | 53 |
| Расходы на рекламу | - | 305 |
| Прочие расходы | 11,795 | 9,813 |
| Итого операционные расходы | 2,139,142 | 2,477,126 |

Расходы по штрафам и пеням в 2014 году связаны с начислением резерва по ожидаемому налоговому штрафу за заниженную оценку налогооблагаемого дохода по итогам 2014 года и, как следствие, заявление недостаточной суммы авансовых платежей по уплате корпоративного подоходного налога за 2014 год с учетом последнего оплаченного авансового платежа 20 декабря 2014 года. Предварительная оценка налогооблагаемого дохода оказалась ниже окончательной суммы налогооблагаемого дохода Банка за счет внеплановой прибыли от валютных операций в конце декабря 2014 года.

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк рассчитывает и отражает обязательства по налогу на прибыль за текущий период и налоговые базы в своих активах и обязательствах в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, где Банк осуществляет свою деятельность, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что определенные виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог представляет чистый налоговый эффект от временных разниц между текущей стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммами, определяемыми в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2015 и 2014 гг., в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая для сверки, приведенной ниже, составляет 20% уплачиваемая юридическими лицами в Республике Казахстан от налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг., представлен следующим образом:

| (в тысячах казахстанских тенге) | 31 декабря 2015 года | 31 декабря 2014 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| (Налогооблагаемые)/вычитаемые временные разницы: | | |
| Начисленные бонусы (Примечание 21) | 67,667 | 112,975 |
| Основные средства и нематериальные активы, начисленный износ и амортизация | 44,196 | 38,586 |
| Резервы по отпускам (Примечание 21) | 8,337 | 34,048 |
| Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 5) | <u>(169,122)</u> | <u>165,266</u> |
| Итого (налогооблагаемые)/вычитаемые временные разницы | <u>(48,922)</u> | <u>350,875</u> |
| Чистые (налогооблагаемые)/вычитаемые временные разницы | (48,922) | 350,875 |
| Чистые отложенные налоговые (обязательства)/активы по нормативной ставке | <u>(9,784)</u> | <u>70,175</u> |
| Чистые отложенные налоговые (обязательства)/активы | (9,784) | 70,175 |
| Минус: начальный баланс чистого отложенного налогового актива | <u>(70,175)</u> | <u>(53,433)</u> |
| (Расход)/экономия по отложенному налогу, связанному с увеличением и уменьшением временных разниц | <u>(79,959)</u> | <u>16,742</u> |

Сверка эффективной ставки налога за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 гг., представлена следующим образом:

| (в тысячах казахстанских тенге) | Год, закончившийся 31 декабря 2015 года | Год, закончившийся 31 декабря 2014 года |
|---|--|--|
| Доход до налогообложения | <u>4,439,045</u> | <u>2,047,527</u> |
| Налог по установленной ставке | 887,809 | 409,505 |
| Налоговый эффект от постоянных разниц: | | |
| Невычитаемые расходы | 5,489 | 28,346 |
| Невычитаемые (доходы)/расходы: | | |
| Государственные и прочие ценные бумаги, производные финансовые инструменты | (3,220) | (20,898) |
| Другие постоянные разницы | <u>34,051</u> | <u>19,877</u> |
| Расходы по налогу на прибыль | <u>924,129</u> | <u>436,830</u> |
| Расходы по текущему налогу на прибыль | 844,170 | 453,572 |
| Экономия/(расход) по отложенному налогу на прибыль | <u>79,959</u> | <u>(16,742)</u> |
| Расходы по налогу на прибыль | <u>924,129</u> | <u>436,830</u> |

Сверка расходов по налогу на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 гг., представлена следующим образом:

| (в тысячах казахстанских тенге) | 2015 год | 2014 год |
|---|-----------------------|----------------------|
| Отложенные налоговые (обязательства)/активы | | |
| 1 января | 70,175 | 53,433 |
| Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка | <u>(79,959)</u> | <u>16,742</u> |
| 31 декабря | <u>(9,784)</u> | <u>70,175</u> |

11. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

| (в тысячах казахстанских тенге) | Год, закончившийся 31 декабря 2015 года | Год, закончившийся 31 декабря 2014 года |
|--|--|--|
| Прибыль: | | |
| Чистая прибыль | 3,514,916 | 1,610,697 |
| Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию | <u>4,600,000</u> | <u>4,600,000</u> |
| Базовая и разводненная прибыль на акцию (тенге) | <u>764.11</u> | <u>350.15</u> |

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В НБРК

| (в тысячах казахстанских тенге) | 31 декабря 2015 года | 31 декабря 2014 года |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Корреспондентский счет в НБРК | 36,994,930 | 41,906,913 |
| Наличные средства в кассе | <u>794,926</u> | <u>621,237</u> |
| Итого денежные средства и счета в НБРК | <u>37,789,856</u> | <u>42,528,150</u> |

Минимальные резервные требования определяются как процент от средних балансов внутренних и внешних обязательств Банка в соответствии с требованиями НБРК. На 31 декабря 2015 и 2014 гг., остатки денежных средств в НБРК включают суммы 850,266 тыс. тенге и 1,833,497 тыс. тенге, соответственно, представляющие собой обязательные резервы, требуемые НБРК. Уменьшение суммы обязательных резервов связано с увеличением остатков по средствам клиентов, которые используются для определения размера обязательных резервов.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

| (в тысячах казахстанских тенге) | 31 декабря 2015 года | 31 декабря 2014 года |
|---|--------------------------------|----------------------------------|
| Денежные средства и счета в НБРК | 37,789,856 | 42,528,150 |
| Корреспондентские счета в других банках | <u>5,359,923</u> | <u>17,496,174</u> |
| За вычетом суммы обязательных резервов | <u>43,149,779</u> (850,266) | <u>60,024,324</u> (1,833,497) |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | <u>42,299,513</u> | <u>58,190,827</u> |

13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

| (в тысячах казахстанских тенге) | 31 декабря 2015 года | 31 декабря 2014 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Финансовые активы, предназначенные для торговли: Производные финансовые инструменты | <u>138,494</u> | <u>9,462</u> |
| Итого финансовые активы, предназначенные для торговли | <u>138,494</u> | <u>9,462</u> |

| (в тысячах казахстанских тенге) | 31 декабря 2015 года | | | 31 декабря 2014 года | | |
|---|---------------------------|---------------------------|--------------------|---------------------------|---------------------------|----------------------|
| | Номи- нальная сумма | Справедливая стоимость | | Номи- нальная сумма | Справедливая стоимость | |
| | | Актив | Обяза- тельство | | Актив | Обяза- тельство |
| Производные финансовые инструменты: | | | | | | |
| Контракты с иностранной валютой | | | | | | |
| Форварды | 17,129,348 | <u>138,494</u> | <u>-</u> | 19,642,568 | <u>9,462</u> | <u>34,248</u> |
| Итого производные финансовые инструменты | | <u><u>138,494</u></u> | <u><u>-</u></u> | | <u><u>9,462</u></u> | <u><u>34,248</u></u> |

Вышеприведенная таблица отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, учитываемых как активы или обязательства, а также их номинальные суммы. Номинальная сумма, учтенная брутто, представляет собой сумму базового актива производного инструмента, базисную ставку или индекс и является основой, на которой оцениваются изменения в стоимости производных финансовых инструментов. Условные суммы указывают на объем сделок в обращении на конец года и не отражают ни рыночного, ни кредитного риска.

Производные инструменты, на момент их возникновения, часто включают только взаимный обмен обязательствами практически без произведения оплаты. Однако эти инструменты зачастую связаны с высокой степенью леведржа и очень нестабильны. Относительно небольшое движение в стоимости актива, ставке или индексе базового производного контракта может оказать существенное влияние на прибыль или убыток Банка.

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по определенной цене и на определенную дату в будущем. Форвардные контракты представляют собой специальные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке.

Банк несет кредитный риск, связанный с контрагентами по форвардным контрактам. Оплата по форвардным контрактам производится в валовом исчислении и, таким образом, считается, что форвардные контракты несут риск ликвидности и подвержены рыночному риску.

14. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках представлены следующим образом:

| (в тысячах казахстанских тенге) | 31 декабря 2015 года | 31 декабря 2014 года |
|---|-------------------------|--------------------------|
| Корреспондентские счета в других банках | <u>5,359,923</u> | <u>17,496,174</u> |
| Итого средства в банках | <u><u>5,359,923</u></u> | <u><u>17,496,174</u></u> |

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг., начисленный процентный доход по средствам в банках составил ноль тенге.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг., Банком были размещены средства в одном и двух банках, соответственно, задолженность, каждого из которых превышала 10% от суммы капитала Банка.

15. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

| (в тысячах казахстанских тенге) | 31 декабря 2015 года | 31 декабря 2014 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Учены как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39: | | |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 125,485 | 6,484,190 |
| Овердрафты | - | 3,069,482 |
| | <u>125,485</u> | <u>9,553,672</u> |
| Минус: резерв на обесценение | - | - |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | <u>125,485</u> | <u>9,553,672</u> |

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг., начисленное процентное вознаграждение по ссудам, предоставленным клиентам, составило 60 тыс. тенге и 106,433 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. Банком не было выдано ссуд, задолженность которых превышала 10% капитала Банка. По состоянию на 31 декабря 2014 г., Банком были предоставлены ссуды трем заемщикам на общую сумму 8,824,916 тыс. тенге, задолженность каждого из которых превышала 10% капитала Банка, и которые были покрыты гарантиями RBS plc для исключения из расчета необеспеченного риска на одного заемщика согласно установленному НБРК лимитом 10% капитала Банка. По состоянию на 31 декабря 2014 г., эти ссуды составляли 92% от общего портфеля.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. Банком не было выдано ссуд, задолженность которых превышала 25% капитала Банка. По состоянию на 31 декабря 2014 года Банком были предоставлены ссуды двум заемщикам, задолженность каждого из которых превышала 25% капитала Банка и которые были покрыты залогом в виде наличных денежных средств, предоставленным RBS plc, для исключения из расчета риска на одного заемщика согласно требованиям, установленным НБРК.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг., 100% всего кредитного портфеля, соответственно, было предоставлено компаниям, осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе. По состоянию на 31 декабря 2015 года, на 100% от общего портфеля были выданы кредиты физическим лицам, обеспеченные жилой недвижимостью, что представляет собой существенную концентрацию в одном секторе.

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, но не справедливой стоимости самого обеспечения:

| (в тысячах казахстанских тенге) | 31 декабря 2015 года | 31 декабря 2014 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Ссуды, обеспеченные гарантиями, денежными средствами | - | 9,109,985 |
| Ссуды, обеспеченные залогом зерна | - | 282,929 |
| Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости | 125,485 | 160,758 |
| | <u>125,485</u> | <u>9,553,672</u> |
| Минус: резерв на обесценение | - | - |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | <u>125,485</u> | <u>9,553,672</u> |

По состоянию на 31 декабря 2014 года, ссуды, обеспеченные гарантиями, включают ссуды, гарантированные RBS plc, материнской компанией Банка на общую сумму 9,041,366 тыс. тенге.

| (в тысячах казахстанских тенге) | 31 декабря 2015 года | 31 декабря 2014 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Анализ по секторам экономики: | | |
| Физические лица | 125,485 | 160,758 |
| Услуги связи | - | 4,068,656 |
| Производство напитков | - | 2,733,216 |
| Переработка природных ресурсов | - | 1,995,294 |
| Оптовая торговля | - | 351,549 |
| Услуги транспортировки | - | 244,199 |
| Нефтегазовая отрасль | - | - |
| | <u>125,485</u> | <u>9,553,672</u> |
| Минус: резерв на обесценение | - | - |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | <u>125,485</u> | <u>9,553,672</u> |

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

| (в тысячах казахстанских тенге) | 31 декабря 2015 года | 31 декабря 2014 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Ипотечное кредитование | <u>125,485</u> | <u>160,758</u> |
| Минус: резерв на обесценение | - | - |
| Итого ссуды, предоставленные физическим лицам | <u>125,485</u> | <u>160,758</u> |

В нижеприведенной таблице приводятся данные по обесценению ссуд, предоставленных клиентам:

| (в тысячах казахстанских тенге) | 31 декабря 2015 года | | | 31 декабря 2014 года | | |
|---------------------------------|---|-----------------------|-----------------------|---|------------------------|-------------------------|
| | Балансовая стоимость до создания резерва на обесценение | Резерв на обесценение | Балансовая стоимость | Балансовая стоимость до создания резерва на обесценение | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
| Необесцененные ссуды | <u>125,485</u> | <u>-</u> | <u>125,485</u> | <u>9,553,672</u> | <u>-</u> | <u>9,553,672</u> |
| Итого | <u>125,485</u> | <u>-</u> | <u>125,485</u> | <u>9,553,672</u> | <u>-</u> | <u>9,553,672</u> |

16. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

| (в тысячах казахстанских тенге) | 31 декабря 2015 года | 31 декабря 2014 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Долевые ценные бумаги | 200 | 200 |
| Долговые ценные бумаги | - | 820,728 |
| Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | <u>200</u> | <u>820,928</u> |

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг., начисленный процентный доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, составил ноль тенге и 14,720 тыс. тенге, соответственно.

| (в тысячах казахстанских тенге) | 31 декабря 2015 года | | 31 декабря 2014 года | |
|---|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
| | Доля владения | Справедливая стоимость | Доля владения | Справедливая стоимость |
| Долевые ценные бумаги АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» | 0.33% | <u>200</u> | 0.37% | <u>200</u> |
| Итого долевые ценные бумаги | | <u>200</u> | | <u>200</u> |
| Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | | <u><u>200</u></u> | | <u><u>820,928</u></u> |

Долевые ценные бумаги являются не котируемые, и поэтому учитываются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения. Определить справедливую стоимость данных ценных бумаг не представляется возможным.

| (в тысячах казахстанских тенге) | 31 декабря 2015 года | | 31 декабря 2014 года | |
|--|-------------------------------|------------------------|-------------------------------|------------------------|
| | Номинальная процентная ставка | Справедливая стоимость | Номинальная процентная ставка | Справедливая стоимость |
| Долговые ценные бумаги Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан | - | <u>-</u> | 4.80% | <u>820,728</u> |
| Итого долговые ценные бумаги | | <u><u>-</u></u> | | <u><u>820,928</u></u> |

17. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

| (в тысячах казахстанских тенге) По первоначальной/ переоцененной стоимости | Здания и сооружения | Капитальные затраты на арендован- ные здания | Мебель и оборудованне | Нематериаль- ные активы | Всего |
|---|------------------------|---|--------------------------|----------------------------|----------------|
| 31 декабря 2013 года | 626,982 | - | 851,063 | 47,418 | 1,525,463 |
| Приобретения | - | 1,606 | 48,118 | 16,930 | 66,654 |
| Списания | (198) | - | (165,826) | (11,679) | (177,703) |
| Выбытия | - | - | (20,325) | (524) | (20,849) |
| 31 декабря 2014 года | 626,784 | 1,606 | 713,030 | 52,145 | 1,393,565 |
| Приобретения | - | - | 6,273 | 41,214 | 47,487 |
| Списания | - | - | (39,804) | (610) | (40,414) |
| 31 декабря 2015 года | 626,784 | 1,606 | 679,499 | 92,749 | 1,400,638 |
| Накопленный износ | | | | | |
| 31 декабря 2013 года | 174,483 | - | 684,270 | 39,880 | 898,633 |
| Начисления за год | 13,161 | 491 | 95,807 | 8,422 | 117,881 |
| Исключено при списании актива | - | - | (163,521) | (10,761) | (174,282) |
| Списано при выбытии | (46) | - | (19,729) | (489) | (20,264) |
| 31 декабря 2014 года | 187,598 | 491 | 596,827 | 37,052 | 821,968 |
| Начисления за год | 13,158 | 535 | 66,095 | 17,569 | 97,357 |
| Исключено при списании актива | - | - | (39,631) | (610) | (40,241) |
| 31 декабря 2015 года | 200,756 | 1,026 | 623,291 | 54,011 | 879,084 |
| Балансовая стоимость | | | | | |
| 31 декабря 2015 года | <u>426,028</u> | <u>580</u> | <u>56,208</u> | <u>38,738</u> | <u>521,554</u> |
| 31 декабря 2014 года | <u>439,186</u> | <u>1,115</u> | <u>116,203</u> | <u>15,093</u> | <u>571,597</u> |

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг., в состав основных средств и нематериальных активов включены полностью амортизированные активы на сумму 573,784 тыс. тенге и 300,301 тыс. тенге, соответственно.

18. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

| (в тысячах казахстанских тенге) | 31 декабря 2015 года | 31 декабря 2014 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Прочие финансовые активы, учтенные как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39: | | |
| Гарантийные депозиты для долгосрочной дебиторской задолженности услуг | 14,752 | 4,752 |
| Начисленная комиссия | 591 | 18,580 |
| Дебиторская задолженность по банковским операциям | 92 | 4,714 |
| | <hr/> | <hr/> |
| За вычетом резерва под обесценение | - | (4,488) |
| Всего прочие финансовые активы | <hr/> 15,435 | <hr/> 23,558 |
| Прочие нефинансовые активы: | | |
| Предоплаты и авансы по услугам | 35,944 | 43,491 |
| Дебиторы по капитальным вложениям | 5,850 | 1,302 |
| Прочее | 91 | 204 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Всего прочие нефинансовые активы | <hr/> 41,885 | <hr/> 44,997 |
| Итого прочие активы | <hr/> 57,320 | <hr/> 68,555 |

19. СРЕДСТВА БАНКОВ

Средства банков представлены следующим образом:

| (в тысячах казахстанских тенге) | 31 декабря 2015 года | 31 декабря 2014 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Учтено по амортизированной стоимости: | | |
| Депозиты других банков | 34,170 | 18,326 |
| Корреспондентские счета других банков | 24,916 | 177,363 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Итого средства банков | <hr/> 59,086 | <hr/> 195,689 |

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг., начисленные процентные расходы по средствам банков составили ноль тенге.

20. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

| (в тысячах казахстанских тенге) | 31 декабря 2015 года | 31 декабря 2014 года |
|---------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Текущие счета | 28,837,472 | 54,101,647 |
| Срочные депозиты | 1,645,969 | 2,959,577 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Итого средства клиентов | <hr/> 30,483,441 | <hr/> 57,061,224 |

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг., начисленные процентные расходы по средствам клиентов составили ноль тенге и 656 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг., средства клиентов в сумме 18,166,619 тыс. тенге (60%) и 32,594,744 тыс. тенге (57%), соответственно, относились к семи и шести клиентам, что представляют собой значительную концентрацию.

| (в тысячах казахстанских тенге) | 31 декабря 2015 года | 31 декабря 2014 года |
|--------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Анализ по секторам экономики: | | |
| Производство машин и оборудования | 12,765,087 | 2,274,820 |
| Строительство | 4,499,310 | 1,847,954 |
| Нефтегазовая отрасль | 3,299,872 | 34,223,840 |
| Оптовая торговля | 2,934,461 | 5,163,836 |
| Сектор дипломатических миссий | 1,553,541 | 909,865 |
| Информационные технологии | 1,410,185 | 1,329,151 |
| Транспорт | 1,203,254 | 3,741,291 |
| Научно-технический сектор | 980,170 | 757,059 |
| Финансовый сектор | 480,259 | 698,382 |
| Химическая промышленность | 276,842 | 339,930 |
| Горнодобывающая промышленность | 229,370 | 564,407 |
| Физические лица | 16,302 | 13,874 |
| Здравоохранение | 15,229 | 234,404 |
| Пищевая промышленность | 12,482 | 138,651 |
| Табачная промышленность | 5,196 | 12,077 |
| Услуги связи | 4,039 | 15,345 |
| Металлургия | 36 | 4,834 |
| Энергетическая промышленность | 15 | 15 |
| Прочее | 797,791 | 4,791,489 |
| Итого средства клиентов | 30,483,441 | 57,061,224 |

21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

| (в тысячах казахстанских тенге) | 31 декабря 2015 года | 31 декабря 2014 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Прочие финансовые обязательства: | | |
| Начисленные комиссионные расходы | 76,385 | 35,483 |
| Начисленные бонусы | 67,667 | 112,975 |
| Начисленные расходы по аудиту и консультационным услугам | 34,216 | 21,972 |
| Резервы по отпускам | 8,337 | 34,048 |
| Транзитные счета | 7,177 | 1,021 |
| Начисления по услугам RBS plc | - | 3,671 |
| Прочие начисленные расходы | 4,335 | 5,390 |
| | 198,117 | 214,560 |
| Прочие нефинансовые обязательства: | | |
| Комиссионные доходы будущих периодов по выпущенным аккредитивам и гарантиям | 4,606 | 31,447 |
| Налоги к уплате и прочие обязательные платежи в бюджет | 4,574 | 279,831 |
| Штрафы и пени | - | 49,300 |
| Прочее | - | 17 |
| | 9,180 | 360,595 |
| Итого прочие обязательства | 207,297 | 575,155 |

Налоги к уплате и прочие обязательные платежи в бюджет по состоянию на 31 декабря 2014 года включают налог у источника выплаты в размере 270,000 тыс. тенге, примененный по ставке 5% к дивидендам, выплаченный RBS plc 5 декабря 2014 года.

22. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2015, разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 4,600,000 простых акций номинальной стоимостью 1,800 тенге каждая. 1 марта 2012 года акционером, владеющим большинством акций, стал “The Royal Bank of Scotland Public Limited Company” вместо “The Royal Bank of Scotland N.V.”, и 20 марта 2012 года RBS plc стал единственным акционером Банка, выкупив 20% акций у International Finance Corporation.

| | Акции, % | Количество акции | Номинальная сумма, тенге | Итого уставного капитала, тенге |
|---------|----------|---------------------|-----------------------------|---------------------------------------|
| RBS plc | 100% | <u>4,600,000</u> | 1,800 | <u>8,280,000,000</u> |
| | | <u>4,600,000</u> | | <u>8,280,000,000</u> |

В течение 2015 года единственный акционер Банка объявил и выплатил дивиденды по простым акциям на сумму 3,500,000 тыс. тенге за счет нераспределенной прибыли предыдущих лет. В течение 2014 года единственный акционер Банка объявил и выплатил дивиденды по простым акциям на сумму 5,400,000 тыс. тенге за счет нераспределенной прибыли предыдущих лет.

| | 31 декабря 2015 года | 31 декабря 2014 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Нераспределенная прибыль и прочие резервы | 4,776,530 | 4,761,583 |
| Минус: динамические резервы | <u>(1,001)</u> | <u>(1,001)</u> |
| Нераспределенная прибыль, подлежащая выплате | <u>4,775,529</u> | <u>4,760,582</u> |

В 2013 году правила в отношении создания резерва, установленного законодательством, были отменены, и новое требование о создании динамических резервов было утверждено НБРК. Динамические резервы рассчитываются путем умножения определенных коэффициентов риска на кредитный портфель и на изменение кредитного портфеля Банка. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг., динамические резервы составили 1,001 тыс. тенге. Данные резервы не подлежат распределению.

23. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

Максимальный размер кредитного риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг, эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Банк применяет ту же кредитную и управленческую политику в отношении условных обязательств, что и в отношении финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг., номинальные суммы, или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам составляли:

| (в тысячах казахстанских тенге) | 31 декабря 2015 года Номинальная сумма | 31 декабря 2014 года Номинальная сумма |
|--|---|---|
| Условные обязательства и обязательства по ссудам | | |
| Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям | 1,700,050 | 2,633,443 |
| Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства | 599,696 | 1,655,973 |
| Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям | - | 3,097,199 |
| Итого условные обязательства и обязательства по ссудам | 2,299,746 | 7,386,615 |

В таблице ниже приводятся суммы аккредитивов и прочих операций, связанных с условными обязательствами по видам обеспечения, а не по справедливой стоимости самого обеспечения:

| (в тысячах казахстанских тенге) | 31 декабря 2015 года | 31 декабря 2014 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Аккредитивы и прочие операции, связанные с условными обязательствами, обеспеченные гарантиями RBS plc | - | 2,914,849 |
| Необеспеченные | - | 182,350 |
| Итого | - | 3,097,199 |

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов.

В таблице ниже приводятся суммы гарантий и аналогичных обязательств по видам обеспечения, а не по справедливой стоимости самого обеспечения:

| (в тысячах казахстанских тенге) | 31 декабря 2015 года | 31 декабря 2014 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Предоставленные гарантии, обеспеченные гарантиями RBS plc | 507,417 | 1,061,655 |
| Необеспеченные | 92,279 | 579,680 |
| Денежные депозиты | - | 14,638 |
| Итого | 599,696 | 1,655,973 |

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг., обязательства по капитальным затратам Банка на ремонт одного из его зданий составили ноль тенге и 6,611 тыс. тенге, соответственно.

Обязательства по договорам операционной аренды

В отношении договоров, в которых Банк является арендатором, будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды представлены следующим образом:

| (в тысячах казахстанских тенге) | 31 декабря 2015 года | 31 декабря 2014 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Менее одного года | 76,420 | 36,626 |
| Более одного года, но менее пяти лет | - | - |
| Итого обязательства по договорам операционной аренды | 76,420 | 36,626 |

Судебные иски

В процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Банку. Руководство считает, что, в результате разбирательства по ним, Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение

По причине наличия в коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве Республики Казахстан, где Банк ведет деятельность, положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности компании в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было.

Налоговые органы имеют право проверять правильность налоговых начислений в течение пяти лет после закрытия налогового периода.

Операционная среда

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

В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2014-2015 годов, в также в первом квартале 2016 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному сокращению экспортной выручки.

20 августа 2015 года Правительство и НБРК объявили о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем курсе тенге, и отменили валютный коридор, в течение которого НБРК поддерживал валютный курс тенге к доллару. В 2015 году, а также в первом квартале 2016 года Тенге существенно обесценился относительно основных иностранных валют.

Руководство Банка следит за развитием событий в текущих условиях и принимает меры, которые считает необходимыми для оказания поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка в обозримом будущем. Однако, влияние дальнейших экономических изменений на будущую деятельность и финансовое положение Банка на данном этапе сложно определить.

24. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок в целом не отличаются от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

| (в тысячах казахстанских тенге) | 31 декабря 2015 года | | 31 декабря 2014 года | |
|--|----------------------------------|---|----------------------------------|---|
| | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 19,605 | 138,494 | 9,462 | 9,462 |
| - материнская компания | 19,605 | | 9,462 | |
| Средства в банках | 5,358,601 | 5,359,923 | 17,493,123 | 17,496,174 |
| - материнская компания | 539,297 | | 922,055 | |
| - стороны, находящиеся под общим контролем | 4,819,304 | | 16,571,068 | |
| Ссуды, предоставленные клиентам, нетто | 5,099 | 125,485 | 6,539 | 9,553,672 |
| - ключевой управленческий персонал | 5,099 | | 6,539 | |
| Прочие активы | 577 | 57,320 | 18,637 | 68,555 |
| - материнская компания | 577 | | 18,623 | |
| - стороны, находящиеся под общим контролем | - | | 14 | |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки | - | - | 34,248 | 34,248 |
| - материнская компания | - | | 26,317 | |
| - стороны, находящиеся под общим контролем | - | | 7,931 | |
| Средства банков | 59,086 | 59,086 | 195,661 | 195,689 |
| - материнская компания | 55,769 | | 38,787 | |
| - стороны, находящиеся под общим контролем | 3,317 | | 156,874 | |
| Средства клиентов | 10 | 30,483,441 | 61 | 57,061,224 |
| - ключевой управленческий персонал | 10 | | 61 | |
| Прочие обязательства | 90,620 | 207,297 | 50,457 | 575,155 |
| - материнская компания | 76,385 | | 39,154 | |
| - стороны, находящиеся под общим контролем | - | | 119 | |
| - ключевой управленческий персонал | 14,235 | | 11,184 | |
| Условные обязательства и обязательства по ссудам | - | 2,299,746 | 454,505 | 7,386,615 |
| - стороны, находящиеся под общим контролем | - | | 454,505 | |
| - материнская компания | - | | - | |
| Гарантии, полученные по аккредитивам и прочим операциям, относящимся к условным обязательствам | - | - | 3,711,335 | 3,711,335 |
| - материнская компания | - | | 3,711,335 | |
| Операции с иностранной валютой | 3,380,948 | 17,129,348 | 19,642,568 | 19,642,568 |
| - материнская компания | 3,380,948 | | 19,328,283 | |
| - стороны, находящиеся под общим контролем | - | | 314,285 | |
| Гарантии, полученные по ссудам, предоставленным клиентам | 1,700,050 | 1,700,050 | 10,704,858 | 12,423,507 |
| - материнская компания | 1,700,050 | | 10,704,858 | |
| Гарантии, полученные по предоставленным гарантиям | 1,050,000 | 1,050,000 | 1,890,520 | 1,890,520 |
| - материнская компания | 1,050,000 | | 1,890,520 | |

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого управленческого персонала представлено следующим образом:

| | Год, закончившийся 31 декабря 2015 года | | Год, закончившийся 31 декабря 2014 года | |
|---|--|--|--|--|
| | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
| (в тысячах казахстанских тенге) | | | | |
| Вознаграждение ключевого управленческого персонала: | | | | |
| - <i>заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения</i> | 260,453 | 960,689 | 269,521 | 1,088,211 |
| - <i>расходы по социальному страхованию</i> | 24,929 | | 26,231 | |

В отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

| | Год, закончившийся 31 декабря 2015 года | | Год, закончившийся 31 декабря 2014 года | |
|--|--|--|--|--|
| | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
| (в тысячах казахстанских тенге) | | | | |
| Процентные доходы | 14,879 | 699,117 | 19,582 | 852,948 |
| - <i>стороны, находящиеся под общим контролем</i> | 14,879 | | 19,582 | |
| Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль и убытки | 19,605 | 140,010 | (173,625) | (165,266) |
| - <i>материнская компания</i> | 19,605 | | (165,694) | |
| - <i>стороны, находящиеся под общим контролем</i> | - | | (7,931) | |
| Чистая прибыль от операций с иностранной валютой | 1,439,087 | 4,526,544 | 1,212,476 | 2,248,930 |
| - <i>материнская компания</i> | 1,639,840 | | 749,141 | |
| - <i>стороны, находящиеся под общим контролем</i> | (200,753) | | 463,335 | |
| Доходы по услугам и комиссии полученные | 919,001 | 1,209,069 | 1,202,362 | 1,598,755 |
| - <i>материнская компания</i> | 913,262 | | 1,197,845 | |
| - <i>стороны, находящиеся под общим контролем</i> | 5,738 | | 4,517 | |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные | (43,315) | (44,849) | (18,846) | (20,524) |
| - <i>материнская компания</i> | (43,315) | | (18,766) | |
| - <i>стороны, находящиеся под общим контролем</i> | - | | (80) | |
| Прочие доходы | 59,262 | 60,083 | 63,983 | 146,555 |
| - <i>материнская компания</i> | 59,262 | | 63,983 | |
| Операционные расходы | (428,517) | (2,139,142) | (434,966) | (2,477,126) |
| - <i>материнская компания</i> | (428,517) | | (434,966) | |

25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации на рыночных условиях имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии от 1 до 3, определяемых в зависимости от степени наблюдаемости справедливой стоимости:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активном рынке;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок); и
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

(в тысячах казахстанских тенге)

| Класс финансового актива/обязательства | 31 декабря 2015 года | |
|---|----------------------|-----------|
| | Уровень 1 | Уровень 2 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | - | 138,494 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | - | - |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | - | - |

| Класс финансового актива/обязательства | 31 декабря 2014 года | |
|--|----------------------|-----------|
| | Уровень 1 | Уровень 2 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | - | 9,462 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 820,728 | - |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | - | 34,248 |

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг., нерыночные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на сумму 200 тыс. тенге и 200 тыс. тенге, соответственно, учитываются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения (Примечание 16).

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг., у Банка не было финансовых инструментов, отнесенных к уровню 3.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- справедливая стоимость инвестиций, имеющих в наличии для продажи, определяется на основании с котировочными ценами покупателя на активном рынке;
- справедливая стоимость производных финансовых инструментов рассчитывается с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия информации о рыночных ценах для неопционных производных финансовых инструментов используется анализ дисконтированных потоков денежных средств по соответствующей кривой доходности, рассчитанной на срок действия производных финансовых инструментов, а для опционных производных финансовых инструментов – модель расчета цены опциона. Валютные форварды оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости)

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно балансовой стоимости

Финансовые активы и обязательства, имеющие короткий срок погашения (менее 1 года), предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна их справедливой стоимости. Это допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательные счета не имеющим срока погашения.

Средства в банках и средства банков

Поскольку средства в банках и средства банков являются краткосрочными, балансовая стоимость, оценивается как равная справедливой стоимости.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, имеют как переменные, так и фиксированные процентные ставки. По причине отсутствия в Казахстане активного вторичного рынка таких ссуд, надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.

- Плавающая ставка – по мнению руководства, текущую ставку можно принять как справедливую.
- Фиксированная ставка – отдельные ссуды предоставлены по фиксированной ставке.

26. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить непрерывную деятельность, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и капитала.

Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, среди прочих, коэффициентов о нормах достаточности капитала, установленные Базельским соглашением в 1988 году, и коэффициентами, установленными НБРК при осуществлении надзора над Банком.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 гг., Банк полностью соблюдал все внешние требования к достаточности капитала.

Структура капитала Банка представлена капиталом акционеров, который включает выпущенный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отчете об изменениях в капитале.

На полугодовой основе, Правление Банка анализирует уровень капитала и оценивает его достаточность для поддержания будущей деятельности Банка, принимая во внимание стоимость капитала и соответствующие риски. На ежегодной основе, Правление принимает решения по общей структуре капитала, путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо погашения существующих кредитов.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не менялась.

По состоянию на 31 декабря 2015 года, общая сумма капитала Банка для целей достаточности капитала и капитал первого уровня составили 13,093,128 тыс. тенге и 13,093,128 тыс. тенге с коэффициентами 99.2% и 99.2%, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2014 года, общая сумма капитала Банка для целей достаточности капитала и капитал первого уровня составили 13,115,378 тыс. тенге и 11,505,386 тыс. тенге с коэффициентами 54.8% и 16.2%, соответственно.

27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают:

- кредитный риск,
- операционный риск,
- риск ликвидности,
- рыночный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Банк определил основные принципы управления рисками, главная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ему достичь запланированных показателей. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения финансового убытка у другой стороны.

Банк определяет уровни кредитного риска посредством ограничения размера риска по одному заемщику или группам заемщиков, а также по отраслевым и географическим сегментам в соответствии с лимитами, установленными The Royal Bank of Scotland PLC (материнская компания Банка). Ограничения уровня кредитного риска применительно к заемщику или продукту, предварительно утверждаются Кредитным комитетом Банка и окончательно утверждаются Советом директоров Банка. При необходимости Банк привлекает залог или иные ограничивающие кредитный риск инструменты по предоставленным им ссудам. Такие риски отслеживаются на регулярной основе и предусматривают ежегодный или более частый анализ для утверждения Кредитным комитетом и Советом директоров. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности каждого заемщика или потенциальных заемщиков выполнить свои обязательства по оплате вознаграждения и основной суммы долга, и при необходимости посредством изменения лимитов кредитования. Каждому заемщику/контрагенту присваивается кредитный рейтинг. Рейтинги пересматриваются регулярно. Частично управление кредитным риском осуществляется также посредством получения залога и/или корпоративных и банковских гарантий, а также через установление определенных финансовых коэффициентов, обязательных для соблюдения заемщиками и контрагентами.

Уровень риска по отдельным заемщикам, включая банки, также ограничивается за счет дополнительных лимитов, покрывающих риски по балансовым и внебалансовым обязательствам, которые определяются Кредитным комитетом и Советом директоров.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально подвержен к убытку, равному общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, так как в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк следит за сроками погашения кредитов, так как более долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других внебалансовых активов максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий. Предоставленное обеспечение оценивается на основе его оценочной справедливой стоимости в день выдачи кредита с ограничением до непоплаченного баланса каждого кредита на отчетную дату.

По состоянию на 31 декабря 2015 года:

| | Максималь- ный размер кредитного риска | Сумма зачета | Чистый размер кредитного риска после зачета | Обеспечение | Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения |
|--|---|-----------------|---|-------------|---|
| (в тысячах казахстанских тенге) | | | | | |
| Денежные средства и счета в НБРК | 36,994,930 | - | 36,994,930 | - | 36,994,930 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 138,494 | - | 138,494 | - | 138,494 |
| Средства в банках | 5,359,923 | - | 5,359,923 | - | 5,359,923 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 125,485 | - | 125,485 | 125,485 | - |
| Прочие финансовые активы | 15,435 | - | 15,435 | - | 15,435 |
| Гарантии предоставленные и аккредитивы | 599,696 | - | 599,696 | 507,417 | 92,279 |
| Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям | 1,700,050 | - | 1,700,050 | 1,700,050 | - |

По состоянию на 31 декабря 2014 года:

| | Максималь- ный размер кредитного риска | Сумма зачета | Чистый размер кредитного риска после зачета | Обеспечение | Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения |
|---|---|-----------------|---|-------------|---|
| (в тысячах казахстанских тенге) | | | | | |
| Денежные средства и счета в НБРК | 41,906,913 | - | 41,906,913 | - | 41,906,913 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 9,462 | - | 9,462 | - | 9,462 |
| Средства в банках | 17,496,174 | - | 17,496,174 | - | 17,496,174 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 9,553,672 | - | 9,553,672 | 9,551,182 | 2,490 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (за минусом долевых ценных бумаг) | 820,728 | - | 820,728 | - | 820,728 |
| Прочие финансовые активы | 23,558 | - | 23,558 | - | 23,558 |
| Гарантии предоставленные и аккредитивы | 4,753,172 | - | 4,753,172 | 3,991,142 | 762,030 |
| Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям | 2,633,443 | - | 2,633,443 | 1,933,443 | 700,000 |

Информация об обеспечении ссуд, предоставленных клиентам, представлена в Примечании 15.

Согласно внутренней кредитной политике, Банк присваивает кредитные рейтинги корпоративным клиентам и кредитным организациям в рамках своего кредитного портфеля. Банк использует модели кредитного рейтинга материнской компании для назначения Стандартного рейтинга контрагента (Master Grading Scale, далее «MGS»), который отражает вероятность невыполнения обязательства должником, т.е. вероятность того, что контрагент не выплатит проценты и/или основную сумму и/или другие финансовые обязательства перед Банком.

MGS является важным инструментом управления и мониторинга кредитного риска Банка, как на уровне контрагента, так и портфеля. MGS основывается на множестве факторов, включая финансовый и нефинансовый анализ контрагента, а также других аспектах, таких как исторические данные, вид отрасли, уровень группы или поддержка страны. Это означает, что тщательная оценка кредитного риска требует высококачественного и прозрачного анализа многих соответствующих фактов. MGS утверждаются соответствующим кредитным органом и регулярно уточняются.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по внешним кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2015 года. Наивысший возможный рейтинг AAA (S&P/Fitch) или Aaa (Moody's). Инвестиционный уровень финансовых активов имеют долгосрочные рейтинги AAA/Aaa до BBB/Vaa3. Финансовые активы, которые имеют долгосрочные рейтинги ниже BBB-/Vaa3 относятся к спекулятивному уровню:

| (в тысячах казахстанских тенге) | AAA / Aaa | AA / Aa2 | A / A2 | BBB- / Vaa3 | <BBB- / Vaa3 | Кредитный рейтинг не присвоен | На 31 декабря 2015 года Итого |
|--|-----------|----------|-----------|-------------|--------------|-------------------------------|----------------------------------|
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | 19,605 | - | - | 118,889 | 138,494 |
| Средства в банках | - | - | 5,291,530 | - | - | 68,393 | 5,359,923 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | - | - | - | - | - | 125,485 | 125,485 |
| Прочие финансовые активы | - | - | 577 | - | - | 14,858 | 15,435 |

По состоянию на 31 декабря 2014 года:

| (в тысячах казахстанских тенге) | AAA / Aaa | AA / Aa2 | A / A2 | BBB- / Vaa3 | <BBB- / Vaa3 | Кредитный рейтинг не присвоен | На 31 декабря 2014 года Итого |
|--|-----------|----------|------------|-------------|--------------|-------------------------------|----------------------------------|
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | 9,462 | - | - | - | 9,462 |
| Средства в банках | - | - | 17,438,217 | - | - | 57,957 | 17,496,174 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | - | - | - | - | - | 9,553,672 | 9,553,672 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (за минусом долевого ценных бумаг) | - | - | - | 820,728 | - | - | 820,728 |
| Прочие финансовые активы | - | - | 18,637 | - | - | 4,921 | 23,558 |

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг., корреспондентские счета и срочные вклады в НБРК составляли 36,994,930 тыс. тенге 41,906,913 тыс. тенге, соответственно. Суверенный долгосрочный кредитный рейтинг Республики Казахстан по данным международных рейтинговых агентств соответствовал следующим инвестиционным уровням:

- BBB согласно Standard & Poor's Financial Services;
- Vaa2 согласно Moody's Investors Service;
- BBB+ согласно Fitch Ratings.

Ссуда считается просроченной, когда необходимый платеж не был уплачен в установленные договором сроки. Если ссуда имеет просрочку по платежу, то вся ссудная задолженность по такой ссуде признается сомнительной к возврату.

Оценка обесценения

Следующие факторы, которые учитываются при оценке ссуд на обесценение, являются основными: просрочены ли выплаты процентов и основного долга более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на индивидуальной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждой индивидуально значимой ссуде, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнеса контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания. Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае ссуд.

По состоянию на 31 декабря 2015 года:

| (в тысячах казахстанских тенге) | Текущие необесцененные активы | Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные | | | | Обесцененные финансовые активы | На 31 декабря 2015 года Итого |
|--|-------------------------------|---|-------------|-------------------|--------------|--------------------------------|-------------------------------|
| | | До 3 месяцев | 3-6 месяцев | 6 месяцев – 1 год | Более 1 года | | |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 138,494 | - | - | - | - | - | 138,494 |
| Средства в банках | 5,359,923 | - | - | - | - | - | 5,359,923 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 125,485 | - | - | - | - | - | 125,485 |
| Прочие финансовые активы | 15,343 | 92 | - | - | - | - | 15,435 |

По состоянию на 31 декабря 2014 года:

| (в тысячах казахстанских тенге) | Текущие необесцененные активы | Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные | | | | Обесцененные финансовые активы | На 31 декабря 2014 года Итого |
|--|-------------------------------|---|-------------|-------------------|--------------|--------------------------------|-------------------------------|
| | | До 3 месяцев | 3-6 месяцев | 6 месяцев – 1 год | Более 1 года | | |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 9,462 | - | - | - | - | - | 9,462 |
| Средства в банках | 17,496,174 | - | - | - | - | - | 17,496,174 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 9,553,672 | - | - | - | - | - | 9,553,672 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (за минусом долевого ценных бумаг) | 820,728 | - | - | - | - | - | 820,728 |
| Прочие финансовые активы | 18,846 | 224 | - | - | - | 4,488 | 23,558 |

Географическая концентрация

Правление осуществляет контроль над риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Республике Казахстан.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

| (в тысячах казахстанских тенге) | Казахстан | Страны ОЭСР | Страны не-ОЭСР | 31 декабря 2015 года Итого |
|---|--------------------|-------------------|-------------------|----------------------------------|
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ: | | | | |
| Денежные средства и счета в НБРК | 37,789,856 | - | - | 37,789,856 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 19,605 | 118,889 | 138,494 |
| Средства в банках | - | 5,291,530 | 68,393 | 5,359,923 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 125,485 | - | - | 125,485 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 200 | - | - | 200 |
| Прочие финансовые активы | 14,858 | 577 | - | 15,435 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | 37,930,399 | 5,311,712 | 187,282 | 43,429,393 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | | | |
| Средства банков | - | 55,769 | 3,317 | 59,086 |
| Средства клиентов | 30,478,713 | 3,048 | 1,680 | 30,483,441 |
| Прочие финансовые обязательства | 121,732 | 76,385 | - | 198,117 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 30,600,445 | 135,202 | 4,997 | 30,740,644 |
| ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ | 7,329,954 | 5,176,510 | 182,285 | |
| | | | | |
| (в тысячах казахстанских тенге) | Казахстан | Страны ОЭСР | Страны не-ОЭСР | 31 декабря 2014 года Итого |
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ: | | | | |
| Денежные средства и счета в НБРК | 42,528,150 | - | - | 42,528,150 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 9,462 | - | 9,462 |
| Средства в банках | - | 17,438,216 | 57,958 | 17,496,174 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 9,553,672 | - | - | 9,553,672 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продаж | 820,928 | - | - | 820,928 |
| Прочие финансовые активы | 4,921 | 18,637 | - | 23,558 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | 52,907,671 | 17,466,315 | 57,958 | 70,431,944 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | | | |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 26,317 | 7,931 | 34,248 |
| Средства банков | - | 159,879 | 35,810 | 195,689 |
| Средства клиентов | 57,046,864 | 1,847 | 12,513 | 57,061,224 |
| Прочие финансовые обязательства | 175,406 | 39,154 | - | 214,560 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 57,222,270 | 227,197 | 56,254 | 57,505,721 |
| ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ | (4,314,599) | 17,239,118 | (1,704) | |

Операционный риск

Операционный риск определяется как риск потерь, возникающих вследствие сбоя во внутренних процессах и системах, человеческого фактора или вследствие внешних факторов. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Управление рисками является неотъемлемой частью обязанностей, возлагаемых на Руководство всех уровней Банка, что отражено в применяемых повседневных контролях, осведомленности Руководства и сотрудников Банка о потенциальных операционных рисках и стиле управления. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски, Банк может управлять такими рисками.

Система контроля предусматривает эффективное распределение обязанностей, прав доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит. Для более эффективного управления операционными рисками в Банке создано подразделение по управлению операционными рисками, основной задачей которого является содействие Руководству и различным подразделениям Банка в обнаружении и эффективном управлении операционными рисками; (само)оценку операционных рисков подразделениями Банка; оценку изменений процессов, систем, предлагаемых продуктов, организационных изменений, происходящих в Банке на предмет подверженности операционным рискам и наличия (или необходимости внедрения) соответствующих контролей.

- В Банке установлены процессы для оценки рисков, связанных с внедрением новых продуктов или при внесении значительных изменений в существующие продукты.
- Банк имеет последовательный подход к управлению событиями операционного риска и ведению базы данных по убыткам. Процессы включают в себя идентификацию, эскалирование, регистрацию в базе данных, исследование, утверждение и устранение, а также подготовка отчета и анализ.
- Проблемы операционного риска классифицируются и регистрируются в системе, существует строгий контроль по устранению рисков и их акцептованию.
- В Банке установлены процессы по идентификации, оценке, управлению, мониторингу и подготовке отчета по операционным рискам, вытекающих из ключевых бизнес-процессов, систем и продуктов.
- Руководители подразделений Банка на полугодовой основе в процессе сертификации подтверждают адекватность и эффективность системы внутреннего контроля для всех видов деятельности, находящихся под их контролем.

Управление рисками в Банке построено на модели “трех линий защиты” в целях обеспечения адекватного распределения ответственности по управлению, подготовке отчета и эскалированию рисков. Распределение четких обязанностей по управлению рисками обеспечивает идентификацию, мониторинг, управление и снижение рисков, в результате чего воздействие остается в рамках риск-аппетита.

- 1-ой линией защиты являются бизнес подразделения. Бизнес подразделения ответственны за установление аппетита к риску, владеют и управляют своими рисками в рамках общего риск-аппетита, несут ответственность за соблюдение требований местного законодательства, регуляторных органов, стандартов и политик Банка и Группы RBS. Бизнес подразделения осуществляют тестирование адекватности и эффективности основных контролей в целях выполнения данных обязанностей.
- 2-ой линией защиты является подразделение по управлению рисками, которое ответственно за разработку и внедрение принципов управления рисками, которые бизнес подразделения использует для выполнения своих обязанностей. 2-ая линия защиты осуществляет контроль и критическую оценку 1-й линии на предмет управления ее рисками.
- 3-ей линией защиты является управление внутреннего аудита, в обязанности которого входит обеспечение независимой оценки адекватности и эффективности системы внутреннего контроля Банка.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств, средств для возврата вкладов и погашения обязательств по прочим финансовым инструментам по мере наступления сроков оплаты.

Для управления риском ликвидности Банк на ежедневной основе отслеживает ожидаемые в будущем потоки денежных средств по клиентским и банковским операциям в рамках общего процесса управления активами и обязательствами.

Комитет по управлению активами и обязательствами (далее «КУАП») проводит регулярное стресс тестирование ликвидности Банка, используя набор кризисных сценариев, и определяет лимиты по минимальному уровню свободных средств, которые должны быть в наличии для поддержания ликвидности Банка в ходе обычной деятельности, а также в случае «стрессового» сценария.

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице, основанной на информации, предоставленной ключевому руководству Банка.

| (в тысячах казахстанских тенге) | До 1 мес. | 1-3 мес. | 3 мес.- 1 год | 1 год- 5 лет | Более 5 лет | Срок погашения не установлен | 31 декабря 2015 года Итого |
|---|-------------------|----------|------------------|-----------------|----------------|------------------------------|----------------------------------|
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ: | | | | | | | |
| Средства в банках | 4,296,619 | - | - | - | - | - | 4,296,619 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | - | - | 1,013 | 9,481 | 114,991 | - | 125,485 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | - | - | - | - |
| Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты | 4,296,619 | - | 1,013 | 9,481 | 114,991 | - | 4,422,104 |
| Денежные средства и счета в НБРК | 37,789,856 | - | - | - | - | - | 37,789,856 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 138,494 | - | - | - | - | - | 138,494 |
| Средства в банках | 1,063,304 | - | - | - | - | - | 1,063,304 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | - | - | 200 | 200 |
| Прочие финансовые активы | 15,435 | - | - | - | - | - | 15,435 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | 43,303,708 | - | 1,013 | 9,481 | 114,991 | 200 | 43,429,393 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | | | | | | |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - | - | - |
| Средства банков | 59,086 | - | - | - | - | - | 59,086 |
| Средства клиентов | 30,483,441 | - | - | - | - | - | 30,483,441 |
| Прочие финансовые обязательства | 198,117 | - | - | - | - | - | 198,117 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 30,740,644 | - | - | - | - | - | 30,740,644 |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами | 12,563,064 | - | 1,013 | 9,481 | 114,991 | 200 | |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты | 4,296,619 | - | 1,013 | 9,481 | 114,991 | - | |

| | До 1 мес. | 1-3 мес. | 3 мес.- 1 год | 1 год- 5 лет | Более 5 лет | Срок пога- шения не установлен | 31 декабря 2015 года Итого |
|--|---------------|-----------|------------------|------------------|----------------|--------------------------------------|----------------------------------|
| Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом | 4,296,619 | 4,296,619 | 4,297,632 | 4,307,113 | 4,422,104 | 4,422,104 | |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом | 9.89% | 9.89% | 9.89% | 9.91% | 10.17% | 10.17% | |
| Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям | - | - | - | 1,700,050 | - | - | 1,700,050 |
| Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям | - | - | - | - | - | - | - |
| Выданные гарантии и аналогичные обязательства | 92,279 | - | 507,417 | - | - | - | 599,696 |
| Итого условные обязательства | 92,279 | - | 507,417 | 1,700,050 | - | - | 2,299,746 |

Значительная часть средств клиентов представлена в виде текущих счетов клиентов, а также краткосрочных депозитов либо депозитов до востребования. Однако, основываясь на предыдущем опыте, а также учитывая тот факт, что клиенты Банка являются глобальными клиентами RBS Group, Руководство полагает, что для целей управления риска ликвидности данные депозиты и счета являются стабильным источником финансирования Банка.

| (в тысячах казахстанских тенге) | До 1 мес. | 1-3 мес. | 3 мес.- 1 год | 1 год- 5 лет | Более 5 лет | Срок пога- шения не установлен | 31 декабря 2014 года Итого |
|---|-------------------|----------------|------------------|-----------------|----------------|--------------------------------------|----------------------------------|
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | | | |
| Средства в банках | 13,696,913 | - | - | - | - | - | 13,696,913 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 3,084,765 | - | 6,308,150 | 16,629 | 144,128 | - | 9,553,672 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | - | 820,728 | - | - | - | - | 820,728 |
| Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты | 16,781,678 | 820,728 | 6,308,150 | 16,629 | 144,128 | - | 24,071,313 |
| Денежные средства и счета в НБРК | 42,528,150 | - | - | - | - | - | 42,528,150 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 9,462 | - | - | - | - | - | 9,462 |
| Средства в банках | 3,799,261 | - | - | - | - | - | 3,799,261 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | - | - | 200 | 200 |
| Прочие финансовые активы | 23,558 | - | - | - | - | - | 23,558 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | 63,142,109 | 820,728 | 6,308,150 | 16,629 | 144,128 | 200 | 70,431,944 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | |
| Средства клиентов | 715,578 | 160,000 | - | - | - | - | 875,578 |
| Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты | 715,578 | 160,000 | - | - | - | - | 875,578 |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 34,248 | - | - | - | - | - | 34,248 |
| Средства банков | 195,689 | - | - | - | - | - | 195,689 |
| Средства клиентов | 56,185,646 | - | - | - | - | - | 56,185,646 |
| Прочие финансовые обязательства | 214,560 | - | - | - | - | - | 214,560 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 57,345,721 | 160,000 | - | - | - | - | 57,505,721 |

| | До 1 мес. | 1-3 мес. | 3 мес.- 1 год | 1 год- 5 лет | Более 5 лет | Срок погашения не установлен | 31 декабря 2014 года Итого |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------------------|----------------------------------|
| Разница между финансовыми активами и обязательствами | 5,796,388 | 660,728 | 6,308,150 | 16,629 | 144,128 | 200 | |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты | 16,066,101 | 660,728 | 6,308,150 | 16,629 | 144,128 | - | |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом | 16,066,101 | 16,726,829 | 23,034,978 | 23,051,608 | 23,195,736 | 23,195,736 | |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом | 22.81% | 23.75% | 32.71% | 32.73% | 32.93% | 32.93% | |
| Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям | - | - | 2,177,568 | 455,875 | - | - | 2,633,443 |
| Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям | - | 1,479,635 | 1,617,564 | - | - | - | 3,097,199 |
| Выданные гарантии и аналогичные обязательства | 1,051,991 | 130,614 | 464,169 | 9,199 | - | - | 1,655,973 |
| Итого условные обязательства | 1,051,991 | 1,610,249 | 4,259,301 | 465,074 | - | - | 7,386,615 |

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующих таблицах согласно МСФО 7. Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ сроков погашения финансовых обязательств, который показывает оставшиеся суммарные выплаты по контрактам (включая выплаты процентов), не признанные в отчете о финансовом положении, по методу эффективной процентной ставки.

| (в тысячах казахстанских тенге) | Средне- взвешенная эффективная процентная ставка, % | До 1 мес. | 1-3 мес. | 3 мес.- 1 год | 1 год- 5 лет | 31 декабря 2015 года Итого |
|---|---|-------------------|----------|------------------|-----------------|----------------------------------|
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | | | | | |
| Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты: | | | | | | |
| Средства банков | | 59,086 | - | - | - | 59,086 |
| Средства клиентов | | 30,483,441 | - | - | - | 30,483,441 |
| Прочие финансовые обязательства | | 198,117 | - | - | - | 198,117 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | 30,740,644 | - | - | - | 30,740,644 |
| Производные финансовые инструменты | | 17,129,348 | - | - | - | 17,129,348 |

| (в тысячах казахстанских тенге) | Средне-взвешенная эффективная процентная ставка, % | До 1 мес. | 1-3 мес. | 3 мес.-1 год | 1 год-5 лет | 31 декабря 2014 года Итого |
|---|--|-------------------|----------------|--------------|-------------|-------------------------------|
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | | | | | |
| Средства клиентов | 0.7 | 716,064 | 160,385 | - | - | 876,449 |
| Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты | | 716,064 | 160,385 | - | - | 876,449 |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 34,248 | - | - | - | 34,248 |
| Средства банков | | 195,689 | - | - | - | 195,689 |
| Средства клиентов | | 56,185,646 | - | - | - | 56,185,646 |
| Прочие финансовые обязательства | | 214,560 | - | - | - | 214,560 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | 57,346,207 | 160,385 | - | - | 57,506,592 |
| Производные финансовые инструменты | | 15,674,283 | 3,968,285 | - | - | 19,642,568 |

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. Никаких изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке не произошло.

Банк подвержен риску изменения процентной ставки, поскольку привлекает средства как по фиксированной, так и по плавающей ставке. Риск управляется Банком путем поддержания необходимого соотношения между ссудами с фиксированной и плавающей ставками.

КУАП управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском Банка посредством установления соответствующих лимитов, которые ограничивают потенциальное влияние колебаний ставок вознаграждения на процентную маржу и на стоимость активов и обязательств, подверженных влиянию колебаний ставок вознаграждения. Лимиты по управлению рисками изменения процентных ставок утверждаются КУАП и Советом Директоров. Финансовый департамент и КУАП отслеживают позицию Банка в отношении рыночного риска и оценивают уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Банка.

Большинство заемных договоров Банка и других финансовых активов и обязательств, по которым начисляются проценты, имеют плавающую процентную ставку, либо условия договора предусматривают возможность изменения процентной ставки кредитором. Банк осуществляет мониторинг процентной маржи и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Для управления риском влияния процентной ставки на справедливую стоимость, Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка и оценивает чувствительность Банка в отношении риска влияния процентной ставки на справедливую стоимость и влияние на прибыли Банка.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе «обоснованно возможных изменений в рискованных переменных». Степень этих изменений определяется Руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу.

Влияние на прибыль до налогообложения исходя из стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг., представлено следующим образом:

| | На 31 декабря 2015 года | | На 31 декабря 2014 года | |
|---|-------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|
| | Процентная ставка +2% | Процентная ставка -2% | Процентная ставка +2% | Процентная ставка -2% |
| Финансовые активы: | | | | |
| Ссуды, предоставленные клиентам | - | - | 44,983 | (44,983) |
| Чистое влияние на прибыль до налогообложения | - | - | 44,983 | (44,983) |

Влияние изменения процентной ставки на прибыль до налогообложения рассчитывается на весь срок службы финансовых активов и обязательств, и, соответственно, не может соотноситься с результатом текущего года.

Влияние на капитал:

| | На 31 декабря 2015 года | | На 31 декабря 2014 года | |
|---|-------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|
| | Процентная ставка +2% | Процентная ставка -2% | Процентная ставка +2% | Процентная ставка -2% |
| Финансовые активы: | | | | |
| Ссуды, предоставленные клиентам | - | - | 35,986 | (35,986) |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | (9,743) | 9,980 |
| Чистое влияние на капитал | - | - | 26,243 | (26,006) |

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены влиянию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Банк осуществляет управление валютным риском путем установления лимитов открытой валютной позиции, которые ограничивают потенциальные убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Лимиты открытой валютной позиции утверждаются КУАП и Советом директоров и соответствуют минимальным регуляторным требованиям. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия лимитам открытой валютной позиции.

Подверженность Банка валютному риску представлена в таблице ниже:

| | Тенге | Доллар США 1 доллар США = 340.01 тенге | Евро 1 евро = 371.46 тенге | Прочая валюта | 31 декабря 2015 года Итого |
|---|--------------------|--|----------------------------------|------------------|----------------------------------|
| (в тысячах казахстанских тенге) | | | | | |
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства и счета в НБРК | 3,185,649 | 34,438,086 | 166,121 | - | 37,789,856 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 138,494 | - | - | - | 138,494 |
| Средства в банках | - | 4,296,619 | 412,457 | 650,847 | 5,359,923 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 124,472 | 1,013 | - | - | 125,485 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 200 | - | - | - | 200 |
| Прочие финансовые активы | 14,844 | 14 | - | 577 | 15,435 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | 3,463,659 | 38,735,732 | 578,578 | 651,424 | 43,429,393 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Средства банков | 24,916 | 34,170 | - | - | 59,086 |
| Средства клиентов | 7,119,401 | 20,325,400 | 2,398,180 | 640,460 | 30,483,441 |
| Прочие финансовые обязательства | 114,556 | 1,208 | 53,834 | 28,519 | 198,117 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 7,258,873 | 20,360,778 | 2,452,014 | 668,979 | 30,740,644 |
| ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ | (3,759,214) | 18,374,954 | (1,873,436) | (17,555) | |
| (в тысячах казахстанских тенге) | | | | | |
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства и счета в НБРК | 8,312,907 | 33,977,352 | 237,891 | - | 42,528,150 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 9,462 | - | - | - | 9,462 |
| Средства в банках | - | 13,696,913 | 2,753,024 | 1,046,237 | 17,496,174 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 6,936,617 | 2,617,055 | - | - | 9,553,672 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 820,928 | - | - | - | 820,928 |
| Прочие финансовые активы | 4,848 | 72 | 6 | 18,632 | 23,558 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | 16,084,762 | 50,291,392 | 2,990,921 | 1,064,869 | 70,431,944 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 34,248 | - | - | - | 34,248 |
| Средства банков | 177,363 | 18,326 | - | - | 195,689 |
| Средства клиентов | 15,576,391 | 36,950,361 | 2,932,858 | 1,601,614 | 57,061,224 |
| Прочие финансовые обязательства | 174,451 | - | 5,542 | 34,567 | 214,560 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 15,962,453 | 36,968,687 | 2,938,400 | 1,636,181 | 57,505,721 |
| ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ | 122,309 | 13,322,705 | 52,521 | (571,312) | |

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Производные инструменты представляют собой контракты или соглашения, стоимость которых выводится из одного или нескольких положенных в их основу индексов или стоимости активов, заложенных в контракте или соглашении, которые не требуют никакой первоначальной чистой инвестиции или инвестицию в небольшой сумме и по которым расчет производится на будущую дату. Банк проводит операции с использованием простых производных финансовых инструментов, таких как простые валютные свопы, поставочные и беспоставочные форвардные контракты.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включена в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот представлен в следующей таблице:

| (в тысячах казахстанских тенге) | Тенге | Доллар США 1 доллар США = | Российский рубль 1 рубль = | Евро 1 евро = | Фунт стерлингов 1 фунт = | 31 декабря 2015 года Итого |
|---|-------------------|---------------------------------|----------------------------------|------------------|--------------------------------|----------------------------------|
| | | 340.01 тенге | 4.61 тенге | 371.46 тенге | 504.06 тенге | |
| Дебиторская задолженность по спот контрактам и производным контрактам | 15,275,400 | - | - | 1,853,948 | - | 17,129,348 |
| Кредиторская задолженность по спот контрактам и производным контрактам | - | 17,129,348 | - | - | - | 17,129,348 |
| ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ | 15,275,400 | (17,129,348) | - | 1,853,948 | - | |
| | Тенге | Доллар США 1 доллар США = | Российский рубль 1 рубль = | Евро 1 евро = | Фунт стерлингов 1 фунт = | 31 декабря 2014 года Итого |
| | | 182.35 тенге | 3.13 тенге | 221.59 тенге | 283.92 тенге | |
| Дебиторская задолженность по спот контрактам и производным контрактам | 15,684,401 | 3,360,000 | 314,285 | - | 283,882 | 19,642,568 |
| Кредиторская задолженность по спот контрактам и производным контрактам | 3,360,000 | 16,282,568 | - | - | - | 19,642,568 |
| ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ | 12,324,401 | (12,922,568) | 314,285 | - | 283,882 | |

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США и евро к тенге. По состоянию на 31 декабря 2015 года, +25% и -5% и по состоянию на 31 декабря 2014 года, +25% и -5% для доллара США, и по состоянию на 31 декабря 2015 года, +25% и -10% и по состоянию на 31 декабря 2014 года, +25% и -10% для евро, соответственно, - это уровень чувствительности, который использовался внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала, и представляет собой оценку Руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на 31 декабря 2015 года используются курсы, измененные на +25% и -5% и по состоянию на 31 декабря 2014 года +25% и -5% для доллара США, и на 31 декабря 2015 года используются курсы, измененные на +25% и -10% и по состоянию на 31 декабря 2014 года +25% и -10% для евро, соответственно. Анализ чувствительности включает ссуды, предоставленные клиентам Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг.:

| (в тысячах казахстанских тенге) | На 31 декабря 2015 года | | На 31 декабря 2014 года | |
|---------------------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|
| | тенге/доллар США +25% | тенге/доллар США -5% | тенге/доллар США +25% | тенге/доллар США -5% |
| Влияние на прибыль или убыток | 311,402 | (60,569) | 100,034 | (20,007) |
| Влияние на капитал | 249,121 | (48,455) | 80,027 | (16,005) |

| | На 31 декабря 2015 года | | На 31 декабря 2014 года | |
|-------------------------------|-------------------------|--------------------|-------------------------|--------------------|
| | тенге/евро +25% | тенге/евро -10% | тенге/евро +25% | тенге/евро -10% |
| Влияние на прибыль или убыток | (4,872) | (1,949) | 13,130 | (5,252) |
| Влияние на капитал | (3,898) | (1,559) | 10,504 | (4,202) |

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в главном допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг Руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в отчете о финансовом положении по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Также ограничением является предположение, что все ставки вознаграждения изменяются одновременно и идентичным образом (параллельный сдвиг кривой ставок вознаграждения) и остаются на измененном уровне в течение всего срока службы финансовых активов и обязательств.

Ценовой риск

Ценовой риск — это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

26 февраля 2016 года единственный акционер Банка RBS plc заключил соглашение с господином Игорем Ким о продаже всех выпущенных акций Банка. Завершение продажи ожидается во втором квартале 2016 года.