

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»**

**Отдельная финансовая отчетность
и Отчет независимого аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года**

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-3
ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА:	
Отчет о прибылях и убытках	4
Отчет о прочем совокупном доходе	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет об изменениях в капитале	7
Отчет о движении денежных средств	8-9
Примечания к отдельной финансовой отчетности	10-97

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку отдельной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Банк «ЦентрКредит» (далее - «Банк») по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на 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 в 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 отдельной 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 финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, была утверждена 13 марта 2015 года Правлением Банка.

От имени Правления Банка

Ли В.С.
Председатель Правления

13 марта 2015 года
г. Алматы



Янг Джин Хван
Управляющий директор

13 марта 2015 года
г. Алматы

Нургалиева А.Т.
Главный бухгалтер

13 марта 2015 года
г. Алматы

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Банк ЦентрКредит»:

Мы провели аудит прилагаемой отдельной финансовой отчетности Акционерного общества «Банк ЦентрКредит», которая включает в себя отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года, отчеты о прибылях и убытках, о прочем осовокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за отдельную финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность состоит в выражении мнения о достоверности данной отдельной 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 отдельная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в отдельной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения отдельной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью отдельной 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 отдельной финансовой отчетности в целом.

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

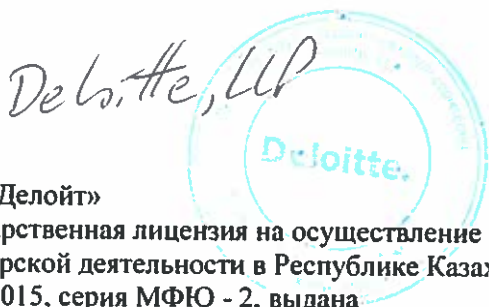
Мнение

По нашему мнению, отдельная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Акционерного общества «Банк ЦентрКредит» по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Прочие сведения

Как указано в Примечании 2 к отдельной финансовой отчетности, Банк также составляет консолидированную финансовую отчетность. Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью, которая была утверждена Правлением Банка 16 февраля 2015 года.

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



Deloitte, LLP
ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на осуществление
аудиторской деятельности в Республике Казахстан
№00000015, серия МФЮ - 2, выдана
Министерством финансов Республики Казахстан
от 13 сентября 2006 года

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

13 марта 2015 года
г. Алматы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Процентные доходы	4, 27	90,797	81,706
Процентные расходы	4, 27	(45,637)	(48,380)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		45,160	33,326
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5	(42,204)	(25,030)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		2,956	8,296
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6	265	94
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от инвестиций, имеющих в наличии для продажи		60	(40)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	7	5,888	4,502
Доходы по услугам и комиссии полученные	8, 27	21,564	19,721
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	8, 27	(1,756)	(1,784)
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение по прочим операциям	5	80	(750)
Дивиденды от дочерних компаний		1,057	-
Прочие доходы		280	25
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		27,438	21,768
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		30,394	30,064
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	9, 27	(24,438)	(26,461)
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		5,956	3,603
Расходы по налогу на прибыль	10	(1,776)	(1,801)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		4,180	1,802

От имени Правления Банка

Ли В.С.

Председатель Правления

13 марта 2015 года
г. Алматы



Янг Джин Хван
Управляющий директор

13 марта 2015 года
г. Алматы

Нургалиева А.Т.
Главный бухгалтер

13 марта 2015 года
г. Алматы

Примечания на стр. 10-97 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Чистая прибыль	4,180	1,802
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)ПРИБЫЛЬ: Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:		
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи за год	(932)	(310)
Реклассификация прибыли по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение года	(60)	40
Прочий совокупный убыток за год, за вычетом налога на прибыль	(992)	(270)
ИТОГО ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК	(992)	(270)
ИТОГО СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ	3,188	1,532

От имени Правления Банка:

Ли В.С.
Председатель Правления

13 марта 2015 года
г. Алматы



Янг Джин Хван
Управляющий директор

13 марта 2015 года
г. Алматы

Нургалнева А.Т.
Главный бухгалтер

13 марта 2015 года
г. Алматы

Примечания на стр. 10-97 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	11, 27	112,113	141,513
Обязательные резервы	11	17,136	15,596
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	12	14,813	15,748
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	13	53,397	53,659
Инвестиции, удерживаемые до погашения	14	7,628	12,345
Инвестиции в дочерние компании	15, 27	25,566	17,343
Средства в банках	16, 27	12,640	5,502
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	17, 27	810,184	759,320
Активы по текущему налогу на прибыль		1,009	1,313
Активы по отложенному налогу на прибыль	10	-	1,106
Прочие активы	18	17,276	24,499
Основные средства и нематериальные активы	19	31,386	24,288
ИТОГО АКТИВЫ		1,103,148	1,072,232
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	20, 27	114,171	76,157
Средства клиентов и банков	21, 27	804,233	800,199
Выпущенные долговые ценные бумаги	22, 27	30,900	49,544
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	10	237	
Прочие обязательства	23, 27	9,374	8,319
Субординированные облигации	24, 27	54,255	53,120
Итого обязательства		1,013,170	987,339
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	25, 27	69,856	69,856
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(1,248)	(256)
Нераспределенная прибыль		21,370	15,293
Итого капитал		89,978	84,893
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1,103,148	1,072,232

От имени Правления Банка



Ли В.С.
Председатель Правления

13 марта 2015 года
г. Алматы


Янг Джин Хван
Управляющий директор

13 марта 2015 года
г. Алматы


Нургалиева А.Т.
Главный бухгалтер

13 марта 2015 года
г. Алматы

Примечания на стр. 10-97 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ НА 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА
(в миллионах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Специальный резерв	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
По состоянию на 31 декабря 2012 года	69,856	14	3,723	9,768	83,361
Чистая прибыль	-	-	-	1,802	1,802
Прочий совокупный убыток	-	(270)	-	-	(270)
Перевод в специальный резерв	-	-	(3,723)	3,723	-
По состоянию на 31 декабря 2013 года	69,856	(256)	-	15,293	84,893
Чистая прибыль	-	-	-	4,180	4,180
Прочий совокупный убыток за год после налога на прибыль	-	(992)	-	-	(992)
Увеличение нераспределенной прибыли в связи с объединением дочерних компаний	-	-	-	1,897	1,897
По состоянию на 31 декабря 2014 года	69,856	(1,248)	-	21,370	89,978

От имени Правления Банка



Ли В.С.
Председатель Правления

13 марта 2015 года
г. Алматы


Янг Джин Хван
Управляющий директор

13 марта 2015 года
г. Алматы


Нургалиева А.Т.
Главный бухгалтер

13 марта 2015 года
г. Алматы

Примечания на стр. 10-97 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге)

	Год, закончившийся, 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся, 31 декабря 2013 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	103,009	62,057
Проценты уплаченные	(47,967)	(49,122)
Доходы по услугам и комиссии полученные	22,185	17,184
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(1,798)	(1,636)
Прочие доходы полученные	426	25
Операционные расходы уплаченные	(21,269)	(29,327)
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	54,586	(819)
Изменение операционных активов и обязательств:		
Обязательные резервы	(1,540)	(2,030)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,198	1,031
Средства в банках	(7,086)	7,540
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	(114,137)	1,864
Чистые инвестиции в уставный капитал дочерней компании	(6,326)	(6,832)
Прочие активы	(3,292)	(6,404)
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	36,284	(17,755)
Средства клиентов и банков	7,158	18,113
Прочие обязательства	2,443	2,390
Отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	(30,712)	(2,902)
Налог на прибыль уплаченный	(129)	(58)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности	(30,841)	(2,960)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах казахстанских тенге)

	Год, закончившийся, 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся, 31 декабря 2013 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	22,703	27,172
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(23,206)	(23,517)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	4,842	14,048
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	-	(3,684)
Дивиденды полученные	1,057	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1,758)	(5,660)
Поступления от продажи основных средств	119	97
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности	3,757	8,456
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(41,953)	(18,876)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	25,000	2,447
Поступления от субординированных облигаций	910	18,305
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности	(16,043)	1,876
<i>Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к денежным средствам и их эквивалентам</i>	13,727	2,395
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(29,400)	9,767
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года (Примечание 11)	141,513	131,746
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года (Примечание 11)	112,113	141,513

От имени **Привлечения Банки:**

Ли В.С.
Председатель **Привлечения**

13 марта 2015 года
г. Алматы



Анг Джин Хван
Управляющий директор

13 марта 2015 года
г. Алматы

Нургалиева А.Т.
Главный бухгалтер

13 марта 2015 года
г. Алматы

Примечания на стр. 10-97 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

АО «Банк ЦентрКредит» (далее – «Банк») является акционерным обществом («АО»), образованным и осуществляющим свою деятельность на территории Республики Казахстан с 1988 года. Деятельность Банка регулируется в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Уполномоченными государственными органами по отношению к Банку являются Национальный Банк Республики Казахстан (далее «НБРК»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией №248 от 13 декабря 2007 года. 27 августа 2008 года Kookmin Bank (Южная Корея) приобрел 23% простых акций Банка. На 31 декабря 2014 года доля Kookmin Bank составляет 41.93% от общего количества выпущенных акций Банка, и доля Международной финансовой корпорации («МФК») составляет 10% от всего выпущенного капитала Банка.

Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий.

Банк является членом Казахстанского Фонда Гарантирования Депозитов (далее – «КФГД»).

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: пр-т. Аль-Фараби 38, г. Алматы, Республика Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Банк имел 20 филиалов в Республике Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов следующие акционеры, каждый из которых владел долей более 5% выпущенных акций Банка, представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года %	31 декабря 2013 года %
Kookmin Bank	41.93	41.93
Байсентов Б.Р.	25.60	25.11
МФК	10.00	10.00
Прочие (индивидуально владеющие менее 5% акций)	22.47	22.96
Итого	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

Настоящая отдельная финансовая отчетность Банка была утверждена Правлением Банка 13 марта 2015 года.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии

Настоящая отдельная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Данная финансовая отчетность является отдельной финансовой отчетностью Банка.

Инвестиции в дочерние компании учитывались по себестоимости, за вычетом убытков от обесценения.

Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью, которая была утверждена к выпуску Правлением Банка 16 февраля 2015 года.

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная отдельная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная отдельная финансовая отчетность представлена в миллионах казахстанских тенге («млн. тенге»), если не указано иное.

Данная отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых основных средств и финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

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

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

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

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

Функциональная валюта

Статьи, включенные в отдельную финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге. Валютой представления настоящей отдельной финансовой отчетности Банка является казахстанский тенге («тенге»). Все значения округлены до целых миллионов тенге, если не указано иное.

Основные положения учетной политики изложены 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 произведенные 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.

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 по договорам РЕПО и обратной покупки РЕПО

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отдельном отчете о прибылях или убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО выполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание комиссионных доходов и расходов

Комиссии за открытие ссудного счета, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательства по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и 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 услуг.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отдельном 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. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

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

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы категории ССЧПУ

Финансовый актив классифицируется как ССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ССЧПУ 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 производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть обозначен как ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или 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 по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях или убытках.

Финансовые активы ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях или убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «прочие доходы/(расходы)» и «процентные доходы», соответственно, отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 30.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории УДП. Инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение.

Если Банк реализует или реклассифицирует инвестиции, удерживаемые до погашения более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Кроме того, Банку будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение текущего финансового года и последующих двух лет.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. У Банка также есть вложения в акции, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории ИНДП и учитываются по справедливой стоимости (поскольку руководство Банка считает, что справедливую стоимость возможно надежно оценить). Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 30. 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, дивидендного дохода и курсовых разниц, 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.

Выданные ссуды и дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, включая счета в Национальном Банке Республики Казахстан, средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам, и прочие финансовые активы, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы 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, процентный доход по которой является незначительным.

Договоры РЕПО и обратной покупки РЕПО по ценным бумагам и операции займов с ценными бумагами

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Договоры РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной покупке финансовых активов (далее – «Договоры обратной покупки РЕПО»). Операции РЕПО и обратной покупки 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 договорам РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по договорам РЕПО, продолжают отражаться в отдельной финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе средств банков.

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

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

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отдельном 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 ССЧПУ, 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;
- 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 списываются также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях или убытках.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях или убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций.

В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыли или убытки, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Индивидуальная оценка убытков от обесценения ссуд, предоставленных клиентам

Индивидуальная оценка убытков от обесценения рассчитывается путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков, с использованием первоначальной эффективной ставки процента по ссуде и путем сравнения полученной приведенной стоимости с текущей балансовой стоимостью ссуды. Этот процесс включает в себя оценку руководством операционных денежных потоков заемщика, а также стоимости залога на дату реализации и периода поступления платежей. Оценка обесценения по индивидуально существенным ссудам проводится на ежеквартальной основе и более регулярно в случае необходимости.

Ссуды с основным долгом, превышающие определенную сумму, считаются индивидуально значимыми. Все индивидуально значимые кредиты оцениваются на такие индикаторы обесценения как просрочка более 90 дней, ухудшение кредитного рейтинга заемщика, пролонгации, реструктуризации и прощение долга, связанные с ухудшением финансового положения заемщика.

В случае наличия одного из четырех индикаторов обесценения по одному из кредитов заемщика, ссуда относится к группе индивидуально значимых. Такие заемщики анализируются и оцениваются на индивидуальной основе.

Коллективная оценка убытков от обесценения ссуд, предоставленных клиентам

В основе расчёта коллективной оценки убытков от обесценения для группы активов лежит опыт предыдущих периодов. Данная методика учитывает такие факторы как оценка вида продукта и заёмщика, кредитный рейтинг заёмщика, размер портфеля, период возникновения убытков, период восстановления и включает применение вероятности дефолта по каждому активу (либо пул активов) и уровней убытков в случае дефолта по типам залогового обеспечения. К тому же допущения, используемые последовательно, применяются для формирования модели расчёта присущих убытков и определения факторов, основываясь на предыдущем опыте и текущих обстоятельствах. Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между расчетными убытками и фактическими результатами.

В случае, когда у заёмщика нет индикаторов обесценения по любой из его ссуд, тогда он включается в категорию необесцененных ссуд, которые не являются индивидуально значимыми и оцениваются на коллективной основе. Коллективная оценка обесценения группы ссуд с похожими характеристиками проводится, используя статистические методы.

Ссуды с пересмотренными условиями

В возможных случаях Банк стремится реструктурировать ссуды, не прибегая к взысканию обеспечения. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует займы с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Займы продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных ссуд и средств

Ссуда и дебиторская задолженность списываются за счет резерва под обесценение по решению уполномоченного органа, после того как Банк принял все возможные меры по восстановлению просроченного долга и возможность восстановления этих сумм маловероятна или ее не существует. В последующем, если по оценке уполномоченного органа ранее списанная ссуда считается восстанавливаемой, то ранее списанные суммы признаются на счетах по ссудам, предоставленным клиентам и банкам и восстанавливается соответствующий резерв под обесценение.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Банк не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то он продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Банк сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, он продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Банк сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую он продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую он больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в Национальном Банке Казахстана с первоначальным сроком погашения не более 90 дней и средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы

Обязательные резервы денежных средств в Национальном Банке Казахстана представляют собой обязательные резервы, депонированные в Национальном Банке Казахстана, которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в банках учитываются за вычетом любого резерва под обесценение.

Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевыми финансовые инструменты, выпущенные Банком, классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевыми инструментами

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевыми инструментами, выпущенными Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевыми инструментами Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибыли или убытков.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль и убыток (ССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства, отражаемые по ССЧПУ

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

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

- принимается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем; или
- 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 инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

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

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть; или
- 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; 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 по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые обязательства категории ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях или убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «процентные расходы» отдельного отчета о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 30.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства, включая депозитные инструменты Национального Банка Республики Казахстан, депозиты банков и депозиты клиентов, договора РЕПО, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства, субординированный долг и прочие финансовые обязательства, первоначально отражаются в учете 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 (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия к учету.

Договоры финансовых гарантий

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 финансовых гарантий, заключенных Банком, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

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

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.

Производные финансовые инструменты

Свопы

Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами обменять потоки платежей через какое-то время исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки, курса иностранной валюты или курса акций.

В рамках валютного свопа Банк уплачивает оговоренную сумму в одной валюте и получает оговоренную сумму в другой валюте. Расчеты по валютным свопам в большинстве случаев проходят на валовой основе.

Аренда

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Банк как арендодатель

Суммы к получению от арендаторов по договорам финансовой аренды отражаются в составе дебиторской задолженности в размере чистых инвестиций Банка в аренду. Доход по финансовой аренде распределяется по отчетным периодам так, чтобы обеспечить постоянный уровень доходности по чистым инвестициям Банка в аренду.

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются равномерно в течение срока аренды.

Банк как арендатор

Платежи по договорам операционной аренды относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбытия) доступен для немедленной продажи в его текущем состоянии только на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (или групп выбытия), при этом его продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности. Руководство должно завершить продажу актива в течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи.

Если Банк принял план продажи контрольного пакета дочерней компании, все активы и обязательства такой дочерней компании реклассифицируются как предназначенные для продажи при выполнении описанных выше критериев, независимо от сохранения Банком неконтрольных долей владения в бывшей дочерней компании после продажи.

После выбытия Банк учитывает оставшуюся долю в зависимом или совместном предприятии в соответствии с МСФО (IAS) 39, за исключением случаев сохранения оставшейся доли участия в зависимом или совместном предприятии.

Внеоборотные активы (и группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: остаточной стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Активы, изъятые в результате взыскания

В определенных обстоятельствах обращается взыскание на активы по ссудам, по которым был объявлен дефолт. Активы, изъятые в результате взыскания, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

Амортизацию основных средств относят к балансовой стоимости основных средств, и начисляют с целью списания активов на протяжении их полезного срока службы. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и прочие сооружения	1.25-2.50%
Мебель и компьютерное оборудование	7-20%
Нематериальные активы	12-60%

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Списание нематериальных активов

Нематериальный актив списывается при продаже или, когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Обесценение материальных и нематериальных активов за исключением goodwill

Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Банк оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Банка также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Прибыль до налогообложения отличается от прибыли, отраженной в отдельном отчете о прибылях или убытках, 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 по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в отдельной 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 наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль. Кроме того, отложенные налоговые обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают в результате первоначального признания гудвила.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним компаниям, зависимым предприятиям, а также совместной деятельности, за исключением случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет восстановлена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочерним компаниям, зависимым предприятиям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

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

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений 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.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Для целей оценки отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов инвестиционной недвижимости, оцениваемых по справедливой стоимости, предполагается, что балансовая стоимость таких объектов возмещается исключительно посредством продажи, если только такое предположение не опровергается. Предположение считается опроверженным, если инвестиционная недвижимость является амортизируемой и используется в рамках модели ведения бизнеса, целью которой является потребление большей части всех экономических выгод, заключенных в такой инвестиции, в течение определенного времени, нежели посредством продажи. Руководство Банка проанализировало портфели инвестиционной недвижимости и пришло к выводу, что ни один из объектов инвестиционной недвижимости Банка не используется в рамках модели ведения бизнеса, целью которой является потребление большей части экономических выгод, заключенных в такой инвестиции, в течение определенного времени, нежели посредством продажи. Следовательно, руководство Банка определило, что предположение о продаже, описанное в поправках к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» не опровержено. В результате, Банк не признал какие-либо отложенные налоги на изменения в справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Банка, поскольку Банк не подлежит обложению налогом на прибыль в связи с выбытием объектов инвестиционной недвижимости Банка.

Резервы предстоящих расходов

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на конец отчетного периода 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 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, а сумма дебиторской задолженности может быть надежно оценена.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

Расходы, напрямую связанные с выпуском новых акций, кроме случая объединения компаний, вычитаются из капитала, за вычетом любых связанных налогов на прибыль.

Выкупленные простые акции отражаются по первоначальной стоимости. В случае продажи этих выкупленных простых акций, разницу между ценой продажи и первоначальной стоимостью относят на эмиссионный доход (положительный) или на нераспределенную прибыль (отрицательный). В случае выбытия выкупленных простых акций, балансовая стоимость уменьшается на сумму, уплаченную Банком при выкупе, соответственно, уменьшается уставный капитал на номинальную стоимость выбывших акций, при инфляции, разница относится на нераспределенную прибыль.

Дивиденды по простым акциям отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за период, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Условные обязательства

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

Фидуциарная деятельность

Банк предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в отдельную финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуг.

Иностранная валюта

При подготовке отдельной финансовой отчетности Банка, операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранная валюта»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления 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, за исключением следующего:

- курсовые разницы по займам в иностранной валюте, относящиеся к объектам незавершенного строительства, предназначенным для будущего использования в производственных целях, включаются в стоимость таких активов, если они рассматриваются как корректировка процентных расходов по займам в иностранной валюте;
- курсовые разницы по операциям хеджирования отдельных валютных рисков; а также
- курсовые разницы по статьям взаиморасчетов Банка с подразделениями, ведущими деятельность за рубежом, погашение которых не планируется и маловероятно (такие статьи представляют собой часть чистых инвестиций Банка в зарубежную деятельность), которые изначально отражаются в прочем совокупном доходе, реклассифицируются из собственного капитала в прибыли или убытки в момент проведения расчетов по таким статьям.

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

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Тенге/евро	221.59	212.02
Тенге/доллар США	182.35	154.06

Залоговое обеспечение

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

Фонды капитала

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

- фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов категории ИНДП.

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отдельном отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как списание, Банк не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Информация по сегментам

Операционные сегменты выделяются на основе внутренних отчетов о компонентах Банка, регулярно проверяемых главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, с целью выделения ресурсов сегментам и оценки результатов их деятельности.

Банк оценивает информацию об отчетных сегментах в соответствии с МСФО. Отчетный операционный сегмент выделяется при выполнении одного из следующих количественных требований:

- его выручка от продаж внешним клиентам и от операций с другими сегментами составляют не менее 10 процентов от совокупной выручки, внешней и внутренней, всех операционных сегментов; или
- абсолютный показатель прибыли или убытка составляет не менее 10 процентов от наибольшего из (i) совокупной прибыли всех операционных сегментов, не показавших убытка, и (ii) совокупного убытка всех операционных сегментов, показавших убыток; или
- его активы составляют не менее 10 процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

В случае, если общая выручка от внешних продаж, показанная операционными сегментами, составляет менее 75 процентов от выручки организации, в качестве отчетных выделяются дополнительные операционные сегменты (даже если они не удовлетворяют количественным критериям, приведенным выше) до тех пор, пока в представленные в отчетности сегменты не будет включено как минимум 75 процентов от выручки Банка.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения 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, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

Ниже перечислены существенные допущения помимо тех, где существует неопределенность в оценках (см. ниже), которые руководство Банка использовало при применении учетной политики Банка и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в отдельной финансовой отчетности.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Руководство провело проверку финансовых активов Банка, удерживаемых до погашения, с учетом требований к поддержанию уровня капитала и ликвидности, и подтвердило намерение и способность Банка удерживать данные активы до погашения. Информация о данных активах представлена в Примечании 14.

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов 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 займам 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 потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на отдельную 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 имеется мало 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 текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов валовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам составляла 951,245 млн. тенге и 949,106 млн. тенге, соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 145,875 млн. тенге и 193,653 млн. тенге, соответственно.

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 30, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 30 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений. По мнению руководства Банка, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Возмещаемость активов по отложенному налогу на прибыль

Руководство Банка уверено в отсутствии необходимости создавать резерв в отношении отложенных налоговых активов на отчетную дату, поскольку отложенные налоговые активы будут полностью реализованы с более чем 50% вероятностью. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов балансовая стоимость активов по отложенному налогу на прибыль составляла ноль тенге и 1,106 млн. тенге, соответственно.

3. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МСФО

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные организации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 32 – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»;
- Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой стоимости нефинансовых активов»;
- Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования»;
- Разъяснение КРМСФО (IFRIC) 21 «Сборы».

Стандарты, оказывающие влияние на отдельную финансовую отчетность

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные организации».

Поправки к МСФО (IFRS) 10 освобождают инвестиционные организации от консолидации дочерних компаний. Вместо этого, инвестиционные организации обязаны оценивать свою долю участия в дочерних компаниях по справедливой стоимости через прибыли или убытки в своей консолидированной и отдельной финансовой отчетности. Исключение не применяется к тем дочерним компаниям, которые оказывают услуги, связанные с инвестиционной деятельностью инвестиционной организации.

Организация считается инвестиционной, если она соответствует ряду критериев:

- получает средства от одного или более инвесторов с целью оказания им профессиональных услуг по управлению инвестициями;
- предоставляет инвесторам заверение, что целью ее бизнеса является исключительно вложение средств для прироста капитала, получения инвестиционного дохода или и того, и другого; и
- оценивает результаты практически всех инвестиций по справедливой стоимости.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 предусматривают дополнительные раскрытия, обязательные для инвестиционных организаций.

Эти поправки не оказали влияния на отдельную финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не является инвестиционной организацией.

Поправки к МСФО (IAS) 32 – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств».

Поправки к МСФО (IAS) 32 проясняют вопросы применения требований к взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств. В частности, разъяснены значения фраз «действующее юридически исполнимое право взаимозачета» и «одновременная реализация актива и погашение обязательства».

Поправки не оказали влияния на отдельную финансовую отчетность Банка ввиду отсутствия у него финансовых активов и обязательств, к которым применяются правила взаимозачета.

Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой стоимости нефинансовых активов».

Поправки к МСФО (IAS) 36 ограничивают требование раскрывать возмещаемую стоимость актива или единицы, генерирующей денежные средства, только в тех периодах, в которых был признан убыток или восстановление обесценения. Кроме того, поправки вводят дополнительные требования к раскрытиям информации в случае, если возмещаемая стоимость была определена на основании справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие. Новые раскрытия включают иерархию справедливой стоимости, основные используемые допущения и методы оценки, что соответствует требованиям к раскрытию информации, предусмотренным МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Поправки не оказали влияния на отдельную финансовую отчетность Банка ввиду того что в течение проверяемого периода Банк не признавал убытки от обесценения нефинансовых активов.

Поправки к МСФО (IAS) 39

«Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования». Поправки разрешают не прекращать учет хеджирования в случае новации производных инструментов в пользу клирингового контрагента при выполнении определенных критериев. Поправки также разъясняют, что любое изменение справедливой стоимости производного финансового инструмента, обозначенного в качестве инструмента хеджирования, в результате новации должно быть учтено при анализе и оценке эффективности хеджирования.

Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не применяет учет хеджирования.

Разъяснение КРМСФО (IFRIC) 21 «Сборы».

Разъяснение применяется ко всем платежам, устанавливаемым государством, кроме налогов на прибыль, учитываемых в соответствии с МСФО (IAS) 12, и штрафов за нарушение законодательства. В разъяснении указывается, что обязательство по выплате сбора признается только при наступлении обязывающего события, и содержится руководство по определению того, должно ли обязательство признаваться постепенно в течение определенного периода или в полной сумме на определенную дату. Разъяснение не оказало влияния на отдельную финансовую отчетность, кроме изменений, внесенных в учетную политику.

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:

- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами – взносы работников»¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.²;
- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»²;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»²;
- Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности»²;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодоносящие растения»²;
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения доли участия в совместных операциях»²;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие»²;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»³;
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»⁴.

1 Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2014 года, с возможностью досрочного применения.

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

3 Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года, с возможностью досрочного применения.

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

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

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

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

Пять этапов модели включают следующие:

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

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

Руководство 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) 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 года Совет по МСФО выпустил окончательный вариант МСФО (IFRS) 9, в котором вводятся требования по учету обесценения финансовых активов, а также некоторые изменения требований в отношении классификации и оценки финансовых активов. МСФО (IFRS) 9 заменит текущий стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО (IFRS) 9:

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

Стандарт вступает в силу с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения. В зависимости от выбранного подхода, переход может быть осуществлен единовременно 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.

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 бизнеса, предусмотренные МСФО (IFRS) 3 и другими стандартами. Те 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.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на отдельную финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации».

Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают организациям использовать метод амортизации на основе выручки в отношении объектов основных средств. Поправки к МСФО (IAS) 38 вводят опровержимое допущение, что выручка не является допустимым основанием для расчета амортизации нематериального актива. Это допущение может быть опровергнуто только если нематериальный актив выражен как мера выручки или если выручка и потребление экономических выгод от нематериального актива тесно взаимосвязаны.

Поправки применяются перспективно и действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2016 года. В настоящий момент Банк использует линейный метод амортизации в отношении основных средств и нематериальных активов. Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на отдельную финансовую отчетность Банка.

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

Поправки к МСФО (IAS) 27 разрешают организациям 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.

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

Поправки разъясняют, что при продаже или взносе активов в совместное или зависимое предприятие, а также при потере контроля над дочерней компанией, когда сохраняется совместный контроль или существенное влияние, прибыль или убыток признаются в зависимости от того, являются ли активы или дочерняя компания бизнесом, как определено в МСФО (IFRS) 3. Если активы или дочерняя компания представляют собой бизнес, прибыль или убыток признаются в полной сумме, если активы или дочерняя компания не являются бизнесом, доля организации в прибылях или убытках исключается.

Поправки применяются перспективно к операциям, произошедшим в течение годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2016 года с возможностью досрочного применения. Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на отдельную финансовую отчетность Банка.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 2 вносят изменения в определение «условия наделения правами» и «рыночного условия», а также вводят определения «условия достижения результатов» и «условия срока службы», которые ранее были частью определения «условия наделения правами».

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

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 и 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.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на отдельную финансовую отчетность Банка.

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 обязательств 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.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на отдельную финансовую отчетность Банка.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство в части определения того, является ли договор на обслуживание продолжающимся участием в переданном активе для целей раскрытия информации в отношении переданных активов. Кроме того, в МСФО (IFRS) 7 внесены поправки, разъясняющие что информация в отношении взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств необязательно должна раскрываться в промежуточной финансовой отчетности за все промежуточные периоды, однако, такие раскрытия могут потребоваться в сокращенной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с требованиями, содержащимися в МСФО (IAS) 34. Поправки применяются ретроспективно.

Поправки к МСФО (IAS) 19 разъясняют, что при определении ставки дисконтирования для обязательств по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности на основании высококачественных корпоративных облигаций, нужно использовать облигации, выпущенные в той же валюте, в которой будут осуществляться выплаты вознаграждений. Поправки вступают в силу с начала самого раннего сравнительного периода, представленного в финансовой отчетности, в которой эти поправки впервые применены.

Поправки к МСФО (IAS) 34 поясняют, что если информация, раскрытие которой требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34, раскрывается в промежуточном финансовом отчете компании, но не в составе промежуточной финансовой отчетности, перекрестные ссылки на такую информацию должны содержаться в промежуточной финансовой отчетности, если промежуточный финансовый отчет компании доступен пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на отдельную финансовую отчетность Банка.

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
-процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	53,553	40,162
-процентные доходы по финансовым активам, которые были обесценены	33,578	37,995
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>3,666</u>	<u>3,549</u>
Итого процентные доходы	<u>90,797</u>	<u>81,706</u>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	81,740	75,571
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	696	1,209
Проценты по средствам в банках	656	518
Пени по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	<u>4,039</u>	<u>859</u>
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>87,131</u>	<u>78,157</u>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	2,929	2,757
Проценты по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>737</u>	<u>792</u>
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	<u>3,666</u>	<u>3,549</u>
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости		
	<u>45,637</u>	<u>48,380</u>
Итого процентные расходы	<u>45,637</u>	<u>48,380</u>
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов и банков	30,576	33,480
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	1,735	5,964
Проценты по средствам и ссудам банков и финансовых организаций	9,146	5,795
Проценты по субординированным облигациям	<u>4,180</u>	<u>3,141</u>
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>45,637</u>	<u>48,380</u>
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	<u>45,160</u>	<u>33,326</u>

5. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	Потребитель- ские займы	Корпоратив- ные займы	Дебиторская задолженност ь по кредитным картам	Итого
31 декабря 2012 года	14,234	122,218	41	136,493
Формирование дополнительных резервов	17,967	6,895	168	25,030
Списание активов	(106)	(5,341)	-	(5,447)
Восстановление ранее списанных активов	11,381	26,557	-	37,938
Курсовая разница	(35)	(312)	-	(347)
31 декабря 2013 года	43,441	150,017	209	193,667
(Восстановление)/формирован ие дополнительных резервов	(6,812)	49,104	(88)	42,204
Списание активов	(19,464)	(70,576)	-	(90,040)
Эффект высвобождения	(1,081)	(12,551)	-	(13,632)
Восстановление ранее списанных активов	818	149	-	967
Курсовая разница	1,011	11,739	-	12,750
31 декабря 2014 года	17,913	127,882	121	145,916

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, были списаны ссуды на сумму 90,040 млн. тенге. В связи с изменениями, произошедшими в Налоговом кодексе с 1 января 2014 года стало возможным проводить списание без прекращения права требования по займу для налоговых целей которое, следовательно, не является объектом налогообложения.

В ноябре 2013 года из-за изменений в требованиях НБРК и в связи с наличием перспектив погашения, Банк восстановил на балансе ранее списанные ссуды, предоставленные клиентам в сумме 34,328 млн. тенге. В результате, по индивидуально существенным ссудам была восстановлена сумма в размере 19,973 млн. тенге и восстановлены резервы по ним в сумме 19,074 млн. тенге. По восстановленным ссудам, оцениваемым на коллективной основе, были дополнительно сформированы резервы.

Информация о движении резервов под обесценение по прочим операциям представлена следующим образом:

	Прочие активы (Примечание 18)	Гарантии и аккредитивы (Примечание 23)	Итого
31 декабря 2012 года	1,231	1,763	2,994
Формирование/(восстановление) дополнительных резервов	770	(20)	750
Списание активов	(121)	-	(121)
Курсовая разница	10	7	17
31 декабря 2013 года	1,890	1,750	3,640
(Восстановление)/формирование дополнительных резервов	(167)	87	(80)
Списание активов	(823)	-	(823)
Восстановление ранее списанных активов	1,255	-	1,255
Курсовая разница	136	57	193
31 декабря 2014	2,291	1,894	4,185

6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Реализованный (убыток)/прибыль по торговым операциям	(2)	21
Нереализованная прибыль/(убыток) от изменения справедливой стоимости	32	(113)
Реализованный (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	(428)	166
Нереализованная прибыль от операций с производными финансовыми инструментами	663	20
Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	265	94

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

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Длинговые операции, нетто	6,521	4,356
Курсовые разницы, нетто	(633)	146
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	5,888	4,502

8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Доходы по услугам и комиссии полученные:		
Кассовые операции	5,757	5,382
Расчетные операции	4,939	4,459
Платежные карты	4,220	3,878
Выдача гарантий	3,864	3,323
Операции с иностранной валютой	1,210	1,036
Услуги по Интернет-банкингу	551	439
Кастодальная деятельность	414	610
Проведение документарных операций	179	139
Проведение доверительных операций	49	64
Прочее	381	391
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	21,564	19,721
Расходы по услугам и комиссии уплаченные:		
Расчетные операции	1,082	973
Кастодальная деятельность	386	550
Операции с иностранной валютой	82	18
Проведение документарных операций	67	63
Финансовая деятельность	25	36
Брокерские услуги	-	42
Прочее	114	102
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	1,756	1,784

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Заработная плата	11,190	10,002
Взносы в Фонд гарантирования вкладов	2,371	2,729
Налоги, кроме налога на прибыль	2,002	3,212
Расходы на аренду	1,914	2,877
Износ и амортизация	1,828	2,117
Административные расходы	1,803	1,623
Расходы на охрану и сигнализацию	638	662
Ремонт и обслуживание оборудования	511	321
Телекоммуникации	508	553
Командировочные расходы	248	261
Расходы на рекламу	238	609
Расходы на профессиональные услуги	81	316
Прочие расходы	1,106	1,179
Итого операционные расходы	24,438	26,461

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан.

Большинство существенных постоянных налоговых разниц Банка включают определенные расходы невычитаемых для целей налогообложения, такие как представительские расходы и определенные необлагаемые налогом доходы, такие как процентный доход по финансовому лизингу и доход от операций с государственными ценными бумагами и ценными бумагами, котируемыми на Казахстанской Фондовой бирже.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2014 и 2013 годов, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2022 году. На основании подготовленного бизнес-плана, руководство пришло к выводу, что следует признавать отложенные налоговые активы в отношении убытка, перенесенного на будущие периоды.

26 декабря 2012 года в Налоговом Кодексе Казахстана были приняты определенные поправки. Большинство из этих налоговых поправок вступили в силу с 1 января 2013 года. Существенные изменения, которые были введены, относятся к вычету процентных расходов, к вычету резервов под обесценение, к внедрению динамических резервов и к изменениям в вычетах по сомнительным долгам. В частности, размер процентных расходов к вычету для целей налога на прибыль должен быть признан в сумме процентов, которые были выплачены в отчетном налоговом периоде, до величины процентов, признанных в качестве расходов в отчетном налоговом периоде и (или) в налоговых периодах, предшествовавших отчетному налоговому периоду, вплоть до величины процентов, признанных в качестве расходов в отчетном налоговом периоде. В соответствии с изменениями в Налоговый Кодекс, банки имеют право брать на вычеты суммы расходов по созданию провизий, созданных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Республики Казахстан против ссуд, за исключением суммы расходов по созданию провизий против финансового лизинга и ссуд, предоставленных связанным сторонам или в пользу третьих лиц по обязательствам связанных сторон.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, в связи с изменениями в Налоговом Кодексе в части вычетов по расходам по вознаграждению, Банк пересчитал корпоративный подоходный налог за 2013 год и соответственно пересмотрел расходы по налогу на прибыль.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов представлен следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Начисленное вознаграждение к оплате	414	2,030
Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	282	(653)
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	164	9
Основные средства и нематериальные активы	(1,202)	(1,022)
Начисленное вознаграждение по ссудам, предоставленным клиентам, списанное	-	654
Прочие	105	88
Чистые отложенные налоговые (обязательства)/активы	(237)	1,106

Соотношения между расходами по уплате налогов и прибыль по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов, представлены следующим образом:

	Год, закончившийся, 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся, 31 декабря 2013 года
Операционная прибыль до налогообложения	<u>5,956</u>	<u>3,603</u>
Налог по установленной ставке	1,191	721
Налоговый эффект постоянных разниц: Необлагаемые процентные и прочие доходы от операций с государственными и прочими квалифицируемыми ценными бумагами	(781)	(737)
Невычитаемые расходы на провизии по сомнительной задолженности	2,395	1,660
Невычитаемые операционные и прочие (доходы)/расходы	<u>(1,029)</u>	<u>157</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>1,776</u>	<u>1,801</u>
Расходы по текущему налогу на прибыль	433	859
Расходы по отложенному налогу на прибыль	<u>1,343</u>	<u>942</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>1,776</u>	<u>1,801</u>

Ставка по налогу, используемая для расчета налога на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов, составляет 20%, уплачиваемому юридическими лицами из расчета налогооблагаемого дохода согласно налоговому законодательству Республики Казахстан.

	2014 год	2013 год
(Обязательства)/активы по отложенному налогу на прибыль		
На начало года	1,106	2,048
Изменение отложенных налоговых активов	<u>(1,343)</u>	<u>(942)</u>
На конец года	<u>(237)</u>	<u>1,106</u>

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Средства в финансовых организациях	76,622	105,245
Денежные средства в кассе	31,887	32,262
Деньги в пути	<u>3,604</u>	<u>4,006</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>112,113</u>	<u>141,513</u>

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка имелись депозиты в НБРК и Citibank, Нью-Йорк, которые вместе и по отдельности превышали 10% от суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка имелись депозиты в НБРК, Bank of New York Mellon, США, CitiBank, Нью-Йорк, BNP Paribas, Франция и LBW Stuttgart, Германия, которые вместе и по отдельности превышали 10% от суммы капитала Банка.

Обязательные резервы

В соответствии с требованиями НБРК минимальный уровень резерва определяется как определенный процент от средневзвешенного баланса депозитов. Банк соблюдал требования в отношении поддержания средневзвешенного баланса с НБРК.

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Обязательные денежные средства, размещенные в НБРК	<u>17,136</u>	<u>15,596</u>
Итого обязательные резервы	<u>17,136</u>	<u>15,596</u>

12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Долговые ценные бумаги	11,572	11,911
Долевые ценные бумаги	<u>-</u>	<u>35</u>
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	11,572	11,946
Производные финансовые инструменты	<u>3,241</u>	<u>3,802</u>
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>14,813</u>	<u>15,748</u>

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Номинальная ставка, %	Справедливая стоимость	Номинальная ставка, %	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Государственные облигации Республики Казахстан	4.80-6.00	7,942	4.80-7.80	7,998
Казахстанские корпоративные облигации	7.50-8.00	<u>3,630</u>	5.9-13.00	<u>3,913</u>
Итого долговые ценные бумаги		<u>11,572</u>		<u>11,911</u>

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Долевые ценные бумаги*:		
Акции казахстанских компаний	<u>-</u>	<u>35</u>
Итого долевые ценные бумаги	<u>-</u>	<u>35</u>

*Доля собственности составляет менее 1%

	31 декабря 2014 года			31 декабря 2013 года		
	Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость		Номиналь- ная сумма	Справедливая Стоимость	
		Актив	Обязатель- ство (Приме- чание 23)		Актив	Обязатель- ство (Приме- чание 23)
Контракты на инострannую валюту: Свопы	178,122	<u>3,241</u>	<u>128</u>	21,108	<u>3,802</u>	<u>6</u>
Итого производные финансовые инструменты		<u><u>3,241</u></u>	<u><u>128</u></u>		<u><u>3,802</u></u>	<u><u>6</u></u>

В таблице выше приведена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, учтенных как активы и обязательства, с их условной основной суммой. Условная основная сумма это сумма относящегося актива, курса или индекса, на основе которых измеряется изменение справедливой стоимости производного инструмента. Условная основная сумма указывает на объем сделки на конец года и не является индикатором рыночного или кредитного рисков.

На момент заключения производных финансовых инструментов они зачастую представляют собой лишь взаимный обмен обещаниями с передачей минимального вознаграждения или вообще без нее. В то же время, эти инструменты часто подразумевают высокую степень использования заемных средств и подвержены большой волатильности. Относительно небольшое изменение стоимости актива, процентной ставки или индекса, лежащих в основе производного контракта, могут оказать значительное влияние на прибыль или убыток Банка.

Свопы

Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами обменять потоки платежей через какое-то время исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки, курса иностранной валюты или курса акций. Валютный своп представляет собой обмен денежных потоков, выраженных в разных валютах и рассчитанных по разным ставкам от номинальной стоимости между двумя контрагентами.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки включали казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан и прочие ценные бумаги, заложенные по сделкам РЕПО с другими банками, на сумму 3,689 млн. тенге и 5,029 тенге, соответственно (Примечание 29). Дата погашения по операциям РЕПО по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов была 5 января 2015 года и до 22 января 2014 года, соответственно.

13. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Долговые ценные бумаги	53,264	53,461
Долевые ценные бумаги	<u>133</u>	<u>198</u>
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	<u><u>53,397</u></u>	<u><u>53,659</u></u>

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Номинальная ставка, %	Справедливая стоимость	Номинальная ставка, %	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Государственные облигации Республики Казахстан	3.30-8.75	32,705	3.10-8.75	36,610
Казахстанские корпоративные облигации	3.36-8.90	16,398	4.40-8.00	13,266
Российские корпоративные облигации	4.22-8.15	<u>4,161</u>	5.25-10.40	<u>3,585</u>
Итого долговые ценные бумаги		<u><u>53,264</u></u>		<u><u>53,461</u></u>
			31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Долевые ценные бумаги*:				
Акции казахстанских компаний			122	187
Акции иностранных компаний			<u>11</u>	<u>11</u>
Итого долевые ценные бумаги			<u>133</u>	<u>198</u>
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи			<u><u>53,397</u></u>	<u><u>53,659</u></u>

*Доля собственности составляет менее 1%

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали краткосрочные ноты НБРК и казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан, заложенные по сделкам РЕПО с другими банками, на сумму 3,847 млн. тенге и 25,427 тенге, соответственно (Примечание 29). Дата погашения по операциям РЕПО по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов была 5 января 2015 года и до 22 января 2014 года, соответственно.

14. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Номинальная ставка, %	Сумма	Номинальная ставка, %	Сумма
Государственные облигации Республики Казахстан	4.40-7.76	4,505	4.30-8.75	7,585
Казахстанские корпоративные облигации	7.41-11.75	2,825	5.89-13.00	3,352
Иностранные корпоративные облигации	6.07	298	2.82	296
Российские корпоративные облигации	-	<u>-</u>	5.03	<u>1,112</u>
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		<u><u>7,628</u></u>		<u><u>12,345</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов инвестиции, удерживаемые до погашения, включали краткосрочные ноты НБРК, казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан, заложенные по сделкам РЕПО с другими банками на сумму 3,117 млн. тенге и 6,931 тенге, соответственно (Примечание 29). Дата погашения по операциям РЕПО по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов была 5 января 2015 года и до 22 января 2014 года, соответственно.

15. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Доля собственности, %	Сумма	Доля собственности, %	Сумма
ТОО «ВСС-ОУСА»	100.00	12,894	100.00	6,842
ООО «Банк БЦК-Москва»	100.00	6,470	100.00	6,470
АО «ВСС Invest»	95.19	5,063	100.00	1,335
ТОО «Центр Лизинг»	90.75	1,139	90.75	1,139
АО НПФ «Капитал»	-	-	75.06	1,557
Итого инвестиции в дочерние компании		25,566		17,343

Банк является материнской компанией банковской Группы, в которую входят следующие дочерние компании, не консолидированные для целей данной отдельной финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	Вид деятельности
ТОО «ВСС-ОУСА»	Республика Казахстан	Управление стрессовыми активами
ООО «Банк БЦК-Москва»	Российская Федерация	Предоставление банковских услуг
АО «ВСС Invest»	Республика Казахстан	Брокерско-дилерская деятельность
ТОО «Центр Лизинг»	Республика Казахстан	Финансовый лизинг
АО НПФ «Капитал»	Республика Казахстан	Управление пенсионным фондом

В декабре 2011 года в Казахстане был принят Закон Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности и финансовых организаций в части минимизации рисков», предусматривающий создание банками второго уровня специальных дочерних компаний, которые будут приобретать неработающие (стрессовые) активы банков и управлять ими. 21 августа 2013 г. специальная дочерняя компания Банка ТОО «ВСС-ОУСА» по управлению стрессовыми активами была зарегистрирована Министерством юстиции Республики Казахстан.

26 декабря 2013 года Банк и ТОО «ВСС-ОУСА» заключили договор переуступки прав требования по определенным займам. В результате сделки Банк списал данные займы клиентам, а также признал дебиторскую задолженность номинальной стоимостью 10,074 млн. тенге и справедливой стоимостью 3,233 млн. тенге при первоначальном признании. Последующая амортизация дисконта признается в составе процентного дохода и в качестве амортизации дисконта в составе дебиторской задолженности. Номинальная процентная ставка по данной задолженности составляет 0.1%, в то время как справедливая стоимость определяется при применении ставки 14.9%. Разница между справедливой стоимостью дебиторской задолженности и ценой сделки в размере 6,841 млн. тенге была признана как часть инвестиции в ТОО «ВСС-ОУСА».

31 декабря 2014 года Банк выдал займ своей дочерней компании ТОО «ВСС-ОУСА» в размере 16,520 млн. тенге под 0.01% годовых. Целью этой операции было прекращение признания дебиторской задолженности от ТОО «ВСС-ОУСА», и дальнейшая передача определенных займов в управление ТОО «ВСС-ОУСА». В результате сделки Банк списал данные займы, предоставленные клиентам, а также признал займ со справедливой стоимостью в размере 3,627 млн. тенге при первоначальном признании. Последующая амортизация дисконта признается в составе процентного дохода и в качестве амортизации дисконта в составе ссуд предоставленных клиентам. Справедливая стоимость была определена с использованием ставки 14.9%. Разница между справедливой стоимостью займа и его номинальной стоимостью в размере 12,893 млн. тенге была признана как часть инвестиции в ТОО «ВСС-ОУСА».

В августе 2006 года Банк получил разрешение НБРК на создание дочерней организации - ООО «Банк БЦК – Москва». 21 марта 2008 года ООО «Банк БЦК – Москва» получил лицензию Центрального банка Российской Федерации. Основной деятельностью ООО «Банк БЦК – Москва» является предоставление банковских услуг.

АО «BCC Invest» было учреждено в мае 1998 года в форме товарищества с ограниченной ответственностью (бывшее ТОО «KIB ASSET MANAGEMENT») в соответствии с законодательством Республики Казахстан. 26 сентября 2006 года ТОО «KIB ASSET MANAGEMENT» было перерегистрировано в акционерное общество. Основной деятельностью компании АО «BCC Invest» является управление активами паевых фондов и управление инвестиционным портфелем.

ТОО «Центр Лизинг» было учреждено в форме товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Республики Казахстан в сентябре 2002 года. Основной деятельностью ТОО «Центр Лизинг» является проведение лизинговых операций, которые осуществляются в соответствии со статьей 10 Закона Республики Казахстан «О финансовом лизинге».

АО Накопительный пенсионный фонд «Капитал» (НПФ «Капитал») было учреждено в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан в октябре 2001 года. В декабре 2003 года НПФ «Капитал» было перерегистрировано в акционерное общество. НПФ «Капитал» вел учет поступлений пенсионных взносов и накоплений на индивидуальных пенсионных счетах, в соответствии с требованиями законодательных актов Республики Казахстан.

Согласно Закону Республики Казахстан №105-V от 21 июня 2013 года и поправок к нему, а также Постановлению Правительства Республики Казахстан №747 от 31 июля 2013 года, началась реформа национальной пенсионной системы Республики Казахстан. В связи с этим был утвержден перевод всех пенсионных активов и обязательств, находящихся под управлением частных накопительных пенсионных фондов, государственному Единому Накопительному Пенсионному Фонду (далее – «ЕНПФ»).

В результате данной реформы, 18 ноября 2013 года «НПФ «Капитал» прекратил прием пенсионных взносов от своих вкладчиков и передал все пенсионные активы и обязательства в управление ЕНПФ. 28 ноября 2014 года Руководством Банка было принято решение о реорганизации своих дочерних компаний путем передачи активов АО «НПФ «Капитал» в АО «BCC Invest». В обмен на переданные активы, 3 декабря 2014 года АО «BCC Invest» выпустил 2,027,975,072 обыкновенных акций номинальной стоимостью 4,050,428 тыс. тенге. Активы были признаны в день передачи по предыдущей балансовой стоимости.

16. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Средства в банках	12,495	5,409
Начисленное вознаграждение	145	93
Итого средства в банках	12,640	5,502

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов у Банка имелись депозиты-гарантии по лимитам кредитных карточек на сумму 1,446 млн. тенге и 1,161 млн. тенге, соответственно.

17. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Ссуды, предоставленные клиентам	895,077	877,333
Чистые инвестиции в финансовую аренду	4,201	4,645
Начисленное вознаграждение	51,967	67,128
	<u>951,245</u>	<u>949,106</u>
За вычетом резерва под обесценение	(145,875)	(193,653)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>805,370</u>	<u>755,453</u>
Ссуды, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	4,804	3,861
Начисленное вознаграждение	51	20
За вычетом резерва под обесценение	(41)	(14)
Итого ссуды, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	<u>4,814</u>	<u>3,867</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам	<u><u>810,184</u></u>	<u><u>759,320</u></u>

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам и банкам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов, представлена в Примечании 5.

Нижеприведенная таблица приводит ссуды, предоставленные клиентам, обеспеченные разными видами залога, а не справедливую стоимость самого обеспечения:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	698,180	700,609
Ссуды, обеспеченные товарами	78,659	103,131
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	54,404	42,666
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	49,737	52,725
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	27,427	13,121
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	18,832	17,237
Необеспеченные ссуды	24,006	19,617
	<u>951,245</u>	<u>949,106</u>
За вычетом резерва под обесценение	(145,875)	(193,653)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u><u>805,370</u></u>	<u><u>755,453</u></u>

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	370,478	357,129
Торговля	146,493	155,060
Промышленное строительство	76,346	62,493
Жилое строительство	58,268	48,686
Аренда недвижимости	54,974	55,233
Производство	48,151	56,493
Сельское хозяйство	45,365	48,286
Пищевая промышленность	40,046	44,159
Услуги по транспортировке и обслуживанию оборудования	28,227	28,198
Нефтегазовая промышленность	13,463	21,318
Транспорт и телекоммуникации	12,015	13,082
Энергетика	10,112	10,015
Средства массовой информации	998	5,303
Прочее	46,309	43,651
	<u>951,245</u>	<u>949,106</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(145,875)</u>	<u>(193,653)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u><u>805,370</u></u>	<u><u>755,453</u></u>

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2014 и 2013 годов, Банк получил нефинансовые активы путем обращения взыскания на обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов такие активы в сумме 10,726 млн. тенге и 14,254 млн. тенге, соответственно, отражены в составе прочих активов (Примечание 18).

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам		
Корпорации	525,835	536,083
Малый и средний бизнес	54,932	55,894
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	<u>580,767</u>	<u>591,977</u>
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Ипотечное кредитование	164,664	166,752
Потребительские ссуды	120,072	112,813
Развитие бизнеса	79,259	69,753
Автокредитование	6,483	7,811
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	<u>370,478</u>	<u>357,129</u>
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	<u>951,245</u>	<u>949,106</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(145,875)</u>	<u>(193,653)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u><u>805,370</u></u>	<u><u>755,453</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Банком были выданы ссуды 18 и 15 заемщикам на общую сумму 242,835 млн. тенге и 208,451 млн. тенге, которые вместе и по отдельности превышали 10% суммы капитала Банка, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов существенная часть ссуд (98% и 97% всего портфеля, соответственно) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 62,250 млн. тенге и 79,931 млн. тенге, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

	31 декабря 2014 года			31 декабря 2013 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными по отдельности	276,670	(111,713)	164,957	305,126	(132,017)	173,109
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно	67,089	(13,727)	53,362	161,283	(22,316)	138,967
Необесцененные ссуды	<u>607,486</u>	<u>(20,435)</u>	<u>587,051</u>	<u>482,697</u>	<u>(39,320)</u>	<u>443,377</u>
Итого	<u><u>951,245</u></u>	<u><u>(145,875)</u></u>	<u><u>805,370</u></u>	<u><u>949,106</u></u>	<u><u>(193,653)</u></u>	<u><u>755,453</u></u>

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014, Банк внес изменение в определение необесцененных ссуд таким образом, что необесцененными считаются ссуды со сроком просроченной задолженности более 90 дней при коэффициенте Loss Given Default (LGD) менее 5%. В результате этого балансовая стоимость до создания резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, признанным обесцененными коллективно была скорректирована на 43,694 млн. тенге. Данное изменение не повлияло на изменение резерва под обесценение.

При определении резерва под обесценение по индивидуально значимым суммам руководство Банка предполагает отсрочку по реализации залогов от 1 до 3 лет.

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов представлен следующим образом:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Корпорации				
На 31 декабря 2014 года				
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	170,611	(67,611)	103,000	39.63%
Просрочка:				
до 30 дней	14,986	(5,441)	9,545	36.31%
от 31 до 60 дней	28,451	(8,767)	19,684	30.81%
от 61 до 90 дней	4,933	(2,215)	2,718	44.90%
от 91 до 180 дней	12,394	(4,746)	7,648	38.29%
свыше 180 дней	45,295	(22,933)	22,362	50.63%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	276,670	(111,713)	164,957	40.38%
Коллективно оцененные				
Непросроченные	3,620	(26)	3,594	0.72%
Просрочка:				
до 30 дней	-	-	-	0.00%
от 31 до 60 дней	-	-	-	0.00%
от 61 до 90 дней	-	-	-	0.00%
от 91 до 180 дней	-	-	-	0.00%
свыше 180 дней	223	(165)	58	73.99%
Итого коллективно оцененные	3,843	(191)	3,652	4.97%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	239,716	(1,387)	238,329	0.58%
Просрочка:				
до 30 дней	235	(1)	234	0.43%
от 31 до 60 дней	3,354	(2,279)	1,075	67.95%
от 61 до 90 дней	1,147	(227)	920	19.79%
от 91 до 180 дней	603	(424)	179	70.32%
свыше 180 дней	267	(200)	67	74.91%
Итого необесцененные ссуды	245,322	(4,518)	240,804	1.84%
Итого корпорации	525,835	(116,422)	409,413	22.14%

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Корпорации				
На 31 декабря 2013 года				
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	192,876	(67,152)	125,724	34.82%
Просрочка:				
до 30 дней	10,780	(867)	9,913	8.04%
от 31 до 60 дней	1,184	(828)	356	69.93%
от 61 до 90 дней	16,426	(8,738)	7,688	53.20%
от 91 до 180 дней	11,856	(7,859)	3,997	66.29%
свыше 180 дней	72,004	(46,573)	25,431	64.68%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	305,126	(132,017)	173,109	43.27%
Коллективно оцененные				
Непросроченные	45,785	(5,270)	40,515	11.51%
Просрочка:				
до 30 дней	2,088	(262)	1,826	12.55%
от 31 до 60 дней	-	-	-	0.00%
от 61 до 90 дней	-	-	-	0.00%
от 91 до 180 дней	2,131	(92)	2,039	4.32%
свыше 180 дней	3,211	(348)	2,863	10.84%
Итого коллективно оцененные	53,215	(5,972)	47,243	11.22%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	171,598	(6,542)	165,056	3.81%
Просрочка:				
до 30 дней	2,832	(43)	2,789	1.52%
от 31 до 60 дней	-	-	-	0.00%
от 61 до 90 дней	3,312	(32)	3,280	0.97%
от 91 до 180 дней	-	-	-	0.00%
свыше 180 дней	-	-	-	0.00%
Итого необесцененные ссуды	177,742	(6,617)	171,125	3.72%
Итого корпорации	536,083	(144,606)	391,477	26.97%

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных среднему бизнесу, по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов представлен следующим образом:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Малый и средний бизнес На 31 декабря 2014 года				
Коллективно оцененные				
Непросроченные	484	(4)	480	0.83%
Просрочка:				
до 30 дней	93	(9)	84	9.68%
от 31 до 60 дней	-	-	-	0.00%
от 61 до 90 дней	-	-	-	0.00%
от 91 до 180 дней	105	(62)	43	59.05%
свыше 180 дней	5,924	(4,868)	1,056	82.17%
Итого коллективно оцененные	6,606	(4,943)	1,663	74.83%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	38,408	(1,228)	37,180	3.20%
Просрочка:				
до 30 дней	1,053	(168)	885	15.95%
от 31 до 60 дней	565	(285)	280	50.44%
от 61 до 90 дней	126	(47)	79	37.30%
от 91 до 180 дней	2,157	(221)	1,936	10.25%
свыше 180 дней	6,017	(4,527)	1,490	75.24%
Итого необесцененные ссуды	48,326	(6,476)	41,850	13.40%
Итого малый и средний бизнес	54,932	(11,419)	43,513	20.79%
	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Малый и средний бизнес На 31 декабря 2013 года				
Коллективно оцененные				
Непросроченные	3,128	(359)	2,769	11.48%
Просрочка:				
до 30 дней	61	(8)	53	13.11%
от 31 до 60 дней	-	-	-	0.00%
от 61 до 90 дней	35	(4)	31	11.43%
от 91 до 180 дней	1,281	(145)	1,136	11.32%
свыше 180 дней	12,905	(1,487)	11,418	11.52%
Итого коллективно оцененные	17,410	(2,003)	15,407	11.50%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	36,286	(3,476)	32,810	9.58%
Просрочка:				
до 30 дней	783	(76)	707	9.71%
от 31 до 60 дней	298	(27)	271	9.06%
от 61 до 90 дней	264	(24)	240	9.09%
от 91 до 180 дней	853	-	853	0.00%
свыше 180 дней	-	-	-	0.00%
Итого необесцененные ссуды	38,484	(3,603)	34,881	9.36%
Итого малый и средний бизнес	55,894	(5,606)	50,288	10.03%

Анализ кредитного качества ипотечных займов по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов представлен следующим образом:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Ипотечные займы На 31 декабря 2014 года				
Коллективно оцененные				
Неспросроченные	2,830	(13)	2,817	0.46%
Просрочка:				
до 30 дней	308	(8)	300	2.60%
от 31 до 60 дней	194	(11)	183	5.67%
от 61 до 90 дней	998	(38)	960	3.81%
от 91 до 180 дней	520	(32)	488	6.15%
свыше 180 дней	16,740	(1,321)	15,419	7.89%
Итого коллективно оцененные	21,590	(1,423)	20,167	6.59%
Необесцененные ссуды				
Неспросроченные	124,655	(134)	124,521	0.11%
Просрочка:				
до 30 дней	4,456	(59)	4,397	1.32%
от 31 до 60 дней	1,785	(75)	1,710	4.20%
от 61 до 90 дней	941	(55)	886	5.84%
от 91 до 180 дней	1,552	(155)	1,397	9.99%
свыше 180 дней	9,685	(1,128)	8,557	11.65%
Итого необесцененные ссуды	143,074	(1,606)	141,468	1.12%
Итого ипотечные займы	164,664	(3,029)	161,635	1.84%
	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Ипотечные займы На 31 декабря 2013 года				
Коллективно оцененные				
Неспросроченные	2,044	(472)	1,572	23.09%
Просрочка:				
до 30 дней	173	(40)	133	23.12%
от 31 до 60 дней	120	(28)	92	23.33%
от 61 до 90 дней	166	(38)	128	22.89%
от 91 до 180 дней	3,761	(620)	3,141	16.48%
свыше 180 дней	29,032	(4,553)	24,479	15.68%
Итого коллективно оцененные	35,296	(5,751)	29,545	16.29%
Необесцененные ссуды				
Неспросроченные	121,943	(12,049)	109,894	9.88%
Просрочка:				
до 30 дней	6,067	(699)	5,368	11.52%
от 31 до 60 дней	2,112	(264)	1,848	12.50%
от 61 до 90 дней	1,334	(178)	1,156	13.34%
от 91 до 180 дней	-	-	-	0.00%
свыше 180 дней	-	-	-	0.00%
Итого необесцененные ссуды	131,456	(13,190)	118,266	10.03%
Итого ипотечные займы	166,752	(18,941)	147,811	11.36%

Анализ кредитного качества автокредитов по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов представлен следующим образом:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Автокредиты				
На 31 декабря 2014 года				
Коллективно оцененные				
Непросроченные	9	-	9	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	1	-	1	0.00%
от 31 до 60 дней	-	-	-	0.00%
от 61 до 90 дней	-	-	-	0.00%
от 91 до 180 дней	3	-	3	0.00%
свыше 180 дней	12	(1)	11	8.33%
Итого коллективно оцененные	25	(1)	24	4.00%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	6,079	(25)	6,054	0.41%
Просрочка:				
до 30 дней	185	(2)	183	1.08%
от 31 до 60 дней	37	(1)	36	2.70%
от 61 до 90 дней	22	(1)	21	4.55%
от 91 до 180 дней	56	(4)	52	7.14%
свыше 180 дней	79	(6)	73	7.59%
Итого необесцененные ссуды	6,458	(39)	6,419	0.60%
Итого автокредиты	6,483	(40)	6,443	0.62%
	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Автокредиты				
На 31 декабря 2013 года				
Коллективно оцененные				
Непросроченные	79	(18)	61	22.78%
Просрочка:				
до 30 дней	15	(3)	12	20.00%
от 31 до 60 дней	3	(1)	2	33.33%
от 61 до 90 дней	-	-	-	0.00%
от 91 до 180 дней	33	(4)	29	12.12%
свыше 180 дней	1,254	(205)	1,049	16.35%
Итого коллективно оцененные	1,384	(231)	1,153	16.69%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	6,256	(992)	5,264	15.86%
Просрочка:				
до 30 дней	98	(12)	86	12.24%
от 31 до 60 дней	37	(6)	31	16.22%
от 61 до 90 дней	36	(5)	31	13.89%
от 91 до 180 дней	-	-	-	0.00%
свыше 180 дней	-	-	-	0.00%
Итого необесцененные ссуды	6,427	(1,015)	5,412	15.79%
Итого автокредиты	7,811	(1,246)	6,565	15.95%

Анализ кредитного качества потребительских займов по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов представлен следующим образом:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Потребительские займы На 31 декабря 2014 года				
Коллективно оцененные				
Неспросроченные	5,491	(12)	5,479	0.22%
Просрочка:				
до 30 дней	3,016	(58)	2,958	1.92%
от 31 до 60 дней	117	(5)	112	4.27%
от 61 до 90 дней	1,711	(63)	1,648	3.68%
от 91 до 180 дней	448	(24)	424	5.36%
свыше 180 дней	12,157	(908)	11,249	7.47%
Итого коллективно оцененные	22,940	(1,070)	21,870	4.66%
Необесцененные ссуды				
Неспросроченные	77,054	(353)	76,701	0.46%
Просрочка:				
до 30 дней	3,982	(63)	3,919	1.58%
от 31 до 60 дней	1,784	(52)	1,732	2.91%
от 61 до 90 дней	1,017	(45)	972	4.42%
от 91 до 180 дней	2,069	(122)	1,947	5.90%
свыше 180 дней	11,226	(974)	10,252	8.68%
Итого необесцененные ссуды	97,132	(1,609)	95,523	1.66%
Итого потребительские займы	120,072	(2,679)	117,393	2.23%
	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Потребительские займы На 31 декабря 2013 года				
Коллективно оцененные				
Неспросроченные	2,917	(671)	2,246	23.00%
Просрочка:				
до 30 дней	179	(41)	138	22.91%
от 31 до 60 дней	495	(114)	381	23.03%
от 61 до 90 дней	22	(5)	17	22.73%
от 91 до 180 дней	2,656	(435)	2,221	16.38%
свыше 180 дней	22,952	(3,685)	19,267	16.06%
Итого коллективно оцененные	29,221	(4,951)	24,270	16.94%
Необесцененные ссуды				
Неспросроченные	74,728	(9,499)	65,229	12.71%
Просрочка:				
до 30 дней	3,327	(466)	2,861	14.01%
от 31 до 60 дней	4,757	(798)	3,959	16.78%
от 61 до 90 дней	780	(92)	688	11.79%
от 91 до 180 дней	-	-	-	0.00%
свыше 180 дней	-	-	-	0.00%
Итого необесцененные ссуды	83,592	(10,855)	72,737	12.99%
Итого потребительские займы	112,813	(15,806)	97,007	14.01%

Анализ кредитного качества займов выданных для целей развития бизнеса по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов представлен следующим образом:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Развитие бизнеса				
На 31 декабря 2014 года				
Коллективно оцененные				
Непросроченные	846	(5)	841	0.59%
Просрочка:				
до 30 дней	164	(49)	115	29.88%
от 31 до 60 дней	1	-	1	0.00%
от 61 до 90 дней	-	-	-	0.00%
от 91 до 180 дней	131	(109)	22	83.21%
свыше 180 дней	10,943	(5,936)	5,007	54.24%
Итого коллективно оцененные	12,085	(6,099)	5,986	50.47%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	54,040	(1,418)	52,622	2.62%
Просрочка:				
до 30 дней	1,572	(161)	1,411	10.24%
от 31 до 60 дней	1,048	(96)	952	9.16%
от 61 до 90 дней	520	(146)	374	28.08%
от 91 до 180 дней	891	(261)	630	29.29%
свыше 180 дней	9,103	(4,105)	4,998	45.10%
Итого необесцененные ссуды	67,174	(6,187)	60,987	9.21%
Итого развитие бизнеса	79,259	(12,286)	66,973	15.50%
	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Развитие бизнеса				
На 31 декабря 2013 года				
Коллективно оцененные				
Непросроченные	1,893	(337)	1,556	17.80%
Просрочка:				
до 30 дней	111	(18)	93	16.22%
от 31 до 60 дней	48	(9)	39	18.75%
от 61 до 90 дней	47	(8)	39	17.02%
от 91 до 180 дней	1,189	(126)	1,063	10.60%
свыше 180 дней	21,469	(2,910)	18,559	13.55%
Итого коллективно оцененные	24,757	(3,408)	21,349	13.77%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	43,611	(3,899)	39,712	8.94%
Просрочка:				
до 30 дней	748	(70)	678	9.36%
от 31 до 60 дней	333	(38)	295	11.41%
от 61 до 90 дней	304	(33)	271	10.86%
от 91 до 180 дней	-	-	-	0.00%
свыше 180 дней	-	-	-	0.00%
Итого необесцененные ссуды	44,996	(4,040)	40,956	8.98%
Итого развитие бизнеса	69,753	(7,448)	62,305	10.68%

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду составляли:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Не позднее одного года	360	426
От одного до пяти лет	1,440	1,624
Более пяти лет	10,443	11,163
Минимальные платежи по договорам финансовой аренды За вычетом доходов будущих периодов	12,243 (8,042)	13,213 (8,568)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	4,201	4,645
Текущая часть	26	426
Долгосрочная часть	4,175	4,219
Чистые инвестиции в финансовую аренду до резерва под обесценение	4,201	4,645
За вычетом резерва под обесценение	(19)	(974)
Чистые инвестиции в финансовую аренду после резерва под обесценение	4,182	3,671

При заключении контрактов финансовой аренды каких-либо ограничений на арендатора не налагается.

18. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	4,750	7,357
Начисленная комиссия	2,210	2,831
Вестерн Юнион и прочие электронные переводы	130	68
	7,090	10,256
За вычетом резерва под обесценение	(1,608)	(1,059)
Итого прочие финансовые активы	5,482	9,197
Прочие нефинансовые активы:		
Изъятые имущество	7,502	5,837
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3,224	8,417
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	1,398	1,017
Авансы выданные	338	836
Товарно-материальные запасы	15	26
	12,477	16,133
За вычетом накопленного обесценения	(683)	(831)
Итого прочие нефинансовые активы	11,794	15,302
Итого прочие активы	17,276	24,499

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов, представлена в Примечании 5.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов долгосрочные активы, предназначенные для продажи, были представлены изъятыми Банком активами заемщиков, не выполнивших свои обязательства по погашению ссудной задолженности. Данные активы первоначально учитываются по справедливой стоимости и в дальнейшем учитываются по наименьшей из балансовой и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Ожидается, что Банк продаст данные активы в течение года. Банк не использует данные активы для своей операционной деятельности.

Изъятые имущество представляет собой обеспечение в виде недвижимости, принятое Банком в обмен на свои требования по обесцененным ссудам. Данные активы первоначально учитываются по справедливой стоимости и в дальнейшем учитываются по себестоимости за вычетом накопленного обесценения. По состоянию на 31 декабря 2014 года, руководством не было принято какое-либо решение о продаже или использовании их в основной деятельности в составе основных средств в будущем.

19. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость					
31 декабря 2012 года	14,191	11,541	984	3,616	30,332
Приобретения	1,741	1,774	1,745	400	5,660
Реклассифицировано как активы, предназначенные для продажи	-	-	(838)	-	(838)
Выбытия	(106)	(808)	-	(1)	(915)
31 декабря 2013 года	15,826	12,507	1,891	4,015	34,239
Приобретения	7,287	1,263	107	388	9,045
Перемещения	1,960	-	(1,960)	-	-
Выбытия	-	(1,518)	-	(8)	(1,526)
31 декабря 2014 года	25,073	12,252	38	4,395	41,758
Накопленный износ и амортизация					
31 декабря 2012 года	(294)	(6,719)	-	(1,639)	(8,652)
Начисления за год	(153)	(1,344)	-	(620)	(2,117)
Выбытия	13	804	-	1	818
31 декабря 2013 года	(434)	(7,259)	-	(2,258)	(9,951)
Начисления за год	(195)	(1,207)	-	(426)	(1,828)
Выбытия	-	1,399	-	8	1,407
31 декабря 2014 года	(629)	(7,067)	-	(2,676)	(10,372)
Балансовая стоимость					
31 декабря 2014 года	24,444	5,185	38	1,719	31,386
31 декабря 2013 года	15,392	5,248	1,891	1,757	24,288

Нематериальные активы включают программное обеспечение, патенты и лицензии.

20. СРЕДСТВА И ССУДЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	Процентная ставка, %	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Долгосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций	0.93-8.50	50,489	21,209
Займы, полученные от государства			
Республики Казахстан и НБРК	5.50	30,148	165
Бессрочные финансовые инструменты	9.13	14,742	12,455
Субординированный займ	LIBOR+4.50- LIBOR+6.50	4,559	3,852
Краткосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций	3.28-7.00	970	2,421
Корреспондентские счета банков	-	682	491
Займы, полученные от международных кредитных организаций	-	-	453
Накопленный процентный расход	-	2,581	826
		<u>104,171</u>	<u>41,872</u>
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	15.00	<u>10,000</u>	<u>34,285</u>
Итого средства и ссуды банков и финансовых организаций		<u><u>114,171</u></u>	<u><u>76,157</u></u>

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, Банк получил долгосрочный займ от АО «Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ» («ДАМУ») в размере 8,000 миллионов тенге под 2.00% годовых, со сроком погашения в 2034 году с возможностью требования досрочного погашения. Займ был получен в соответствии с Правительственной Программой («Программой») по финансированию субъектов малого и среднего предпринимательства («МСП») определенных отраслей. Согласно кредитному соглашению между ДАМУ и Банком, Банк предоставляет займы субъектам МСП, имеющим право участвовать в Программе по ставке 6% и со сроком погашения, не превышающим 10 лет. Обязательства Банка по выплате займа ДАМУ не зависят от возвратности ссуд, предоставленных субъектам МСП. Банк обязан выплатить штраф в размере 5% от неосвоенной суммы займа в течение шести месяцев после получения денежных средств от ДАМУ. Руководство Банка считает, что подобных финансовых инструментов не существует и в связи со специфичностью деятельности заемщиков – субъектов МСП, данный продукт представляет собой отдельный рынок. Таким образом, займ, полученный от ДАМУ является операцией, осуществленной на организованном рынке и, соответственно, учтен по справедливой стоимости на дату признания.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, Банк получил долгосрочный займ от АО «Банк Развития Казахстана» на сумму 11,000 млн. тенге под 7.90% годовых, со сроком погашения в 2019 году.

В феврале 2014 года Банк получил займ от НБРК на сумму 80,000 млн. тенге под 5.5% годовых на один год. По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк частично выплатил этот займ.

Бессрочные некумулятивные финансовые инструменты были выпущены Банком в марте 2006 года с правом погашения полностью, но не частично, в любой день выплаты процентов, начиная с 3 марта 2016 года по номинальной стоимости 100 млн. долларов США. Даты выплаты процентов 3 марта и 3 сентября ежегодно. Проценты и основной долг по средствам и ссудам банков выплачиваются ежеквартально, раз в полугодие или в конце срока, в зависимости от согласованного графика погашения.

Купон по субординированному займу подлежит к выплате каждые полгода, основной долг подлежит к выплате в конце 2015 года.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Банк выплатил в полном объеме сумму займа полученного от PNC Bank, Европейского Банка Реконструкции и Развития («ЕБРР») и частично сумму займа, полученного от Citibank N.A., США, на общую сумму 998 млн. тенге, 520 млн. тенге и 577 млн. тенге.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Банк выплатил в полном объеме сумму займа полученного от МФК, Евразийского Банка Развития, Deutsche Investitions-Und Entwicklungsgesellschaft MBH и частично сумму займов, полученных от Европейского Банка Развития («ЕБРР») на общую сумму 14,202 млн. тенге, 10,425 млн. тенге, 6,164 млн. тенге и 2,360 млн. тенге, соответственно.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

Банк обязан соблюдать определенные финансовые коэффициенты по выполнению условий средств банков и субординированных займов, представленных выше. Данные обязательства включают в себя оговоренные коэффициенты, такие как нормирование капитала, отношение обязательств к собственному капиталу и прочие коэффициенты, используемые для показателей финансовых результатов. Банк не нарушал какие-либо из этих обязательств в течение годов, закончившихся 31 декабря 2014 и 2013 годов, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка имелись долгосрочные займы от АО «Банк Развития Казахстана» и АО «Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ» общая сумма которых вместе и по отдельности превышала 10% суммы капитала Банка. По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка имелись долгосрочные займы от АО «Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ», общая сумма которых вместе и по отдельности превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года средства и ссуды банков включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО, на сумму 10,000 млн. тенге и 34,285 млн. тенге соответственно, которые были погашены 5 января 2015 года и 22 января 2014 года соответственно (Примечание 29).

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость Ссуд	Справедливая стоимость залога
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	10,000	10,653	34,285	37,006
Итого	10,000	10,653	34,285	37,006

21. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ И БАНКОВ

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Отражено по амортизированной стоимости:		
Средства клиентов	790,445	789,784
Средства банков	9,601	3,104
	800,046	792,888
Начисленное вознаграждение	4,187	7,311
Итого средства клиентов и банков	804,233	800,199

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Срочные депозиты	502,473	539,349
Депозиты до востребования	<u>287,972</u>	<u>250,435</u>
	790,445	789,784
Начисленное вознаграждение	<u>3,905</u>	<u>7,286</u>
Итого средства клиентов	<u>794,350</u>	<u>797,070</u>

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов задолженность Банка перед пятью и четырьмя клиентами составила 86,348 млн. тенге и 123,795 млн. тенге, соответственно, что представляет собой существенную концентрацию.

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	332,167	327,161
Социальные услуги	127,767	147,325
Строительство	75,080	75,518
Образование и здоровье	38,908	25,275
Торговля	37,589	44,308
Страхование и пенсионный фонд	31,608	54,891
Государственное управление	30,859	3,023
Транспорт и связь	27,604	16,979
Производство	10,195	13,141
Металлургия	9,790	2,517
Энергетика	9,314	9,848
Сельское хозяйство	7,253	4,032
Нефтегазовая промышленность	6,567	20,153
Исследования и разработки	6,328	8,130
Химическая промышленность	4,088	2,599
Топливо	3,823	13,650
Развлекательные услуги	3,428	759
Машиностроение	1,331	2,790
Прочее	<u>30,651</u>	<u>24,971</u>
Итого средства клиентов	<u>794,350</u>	<u>797,070</u>

Средства банков за 31 декабря 2014 и 2013 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Срочные депозиты	9,600	3,100
Депозиты до востребования	<u>1</u>	<u>4</u>
	9,601	3,104
Начисленное вознаграждение	<u>282</u>	<u>25</u>
Итого средства банков	<u>9,883</u>	<u>3,129</u>

22. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Дата выпуска (дд/мм/гггг)	Дата погашения (дд/мм/гггг)	Процент- ная ставка, %	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Облигации, выпущенные в Казахстане	Тенге	16/08/2005- 26/04/2014	16/08/2015- 26/04/2019	7.50-8.40	30,420	10,206
Международные облигации	Доллар США	30/01/2007	30/01/2014	8.63	-	37,843
					30,420	48,049
Начисленное вознаграждение					480	1,495
Итого выпущенные долговые ценные бумаги					30,900	49,544

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, Банк погасил Евробонды с номинальной стоимостью 38,169 млн. тенге. В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, Банк погасил долговые ценные бумаги номинальной стоимостью 3,447 млн. тенге.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Банк погасил еврооблигации номинальной стоимостью 18,843 млн. тенге.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2014 и 2013 годов, Банк разместил долговые ценные бумаги номинальной стоимостью 25,000 млн. тенге и 2,447 млн. тенге, соответственно, в рамках ранее выпущенного проспекта.

Банк обязан соблюдать определенные финансовые обязательства по выполнению условий проспекта выпуска ценных бумаг, представленных выше. Данные обязательства включают в себя оговоренные коэффициенты, отношение обязательств к капиталу и прочие коэффициенты, используемые для показателей финансовых результатов. Банк не нарушал какие-либо из этих обязательств за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов, соответственно. Купоны по выпущенным долговым ценным бумагам подлежат к выплате каждые полгода.

23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Прочие финансовые обязательства:		
Расчеты по прочим операциям	5,078	4,423
Резервы по гарантиям и аккредитивам (Примечание 5)	1,894	1,750
Начисленные комиссионные расходы	369	411
Производные финансовые инструменты (Примечание 12)	128	6
	7,469	6,590
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1,378	1,291
Прочие нефинансовые обязательства	527	438
Итого прочие обязательства	9,374	8,319

Информация о движении резервов по гарантиям и прочим обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов, представлена в Примечании 5.

24. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

	Валюта	Дата выпуска (дд/мм/гггг)	Дата погашения (дд/мм/гггг)	Годовая купонная ставка, %	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Плавающая ставка	Тенге	31/05/2005- 27/11/2009	31/05/2015- 11/11/2023	7.90-8.90	39,058	38,977
Фиксированная ставка	Тенге	27/06/2008- 27/11/2009	27/06/2018- 27/11/2024	11.00	14,630	13,655
					53,688	52,632
Начисленное вознаграждение					567	488
Итого субординированные облигации					54,255	53,120

Купоны по субординированным облигациям подлежат к выплате каждые полгода, основной долг подлежит к возмещению в конце срока.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2014 и 2013 годов, Банк разместил субординированные облигации в сумме 910 млн. тенге и 18,305 млн. тенге, соответственно, в рамках ранее выпущенного проспекта.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

25. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Неразмещенный уставный капитал	Итого уставный капитал
Простые акции	260,750,745	(98,293,945)	162,456,800
Привилегированные акции	39,249,255	-	39,249,255

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов уставный капитал Банка состоял из:

	Объявленный и выпущенный уставный капитал (млн. тенге)	Выкупленные акции (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
Простые акции	58,081	-	58,081
Привилегированные акции	11,775	-	11,775
	<u>69,856</u>	<u>-</u>	<u>69,856</u>

Все простые акции относятся к одному классу, имеют один голос и не имеют номинальной стоимости.

Привилегированные акции являются кумулятивными и могут быть переведены в простые акции согласно решения Совета Директоров. Одна привилегированная акция может быть конвертирована в одну простую акцию.

В соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» дивиденды выплачиваются деньгами или ценными бумагами Банка при условии, что решение о выплате дивидендов было принято на общем собрании акционеров Банка. В соответствии с Уставом Банка выплата дивидендов по простым акциям осуществляется по итогам года.

Привилегированные акции не имеют права голоса и не могут быть выкуплены Банком. Владельцы привилегированных акций имеют преимущественное право перед собственниками простых акций на получение дивидендов. Конвертация привилегированных акций происходит на основании решения Совета Директоров. Гарантированный размер дивидендов на одну привилегированную акцию составляет 0.01 тенге.

	2014 год Количество (в тыс.)	2013 год Количество (в тыс.)
Привилегированные акции на начало года	<u>39,249</u>	<u>39,249</u>
Привилегированные акции на конец года	<u>39,249</u>	<u>39,249</u>
Простые акции на начало года	<u>162,457</u>	<u>162,457</u>
Простые акции на конец года	<u>162,457</u>	<u>162,457</u>

26. 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 отдельном отчете о финансовом положении.

Максимальная сумма возможных кредитных потерь Банка в результате возникновения условных обязательств и обязательств по предоставлению кредита в случае невыполнения обязательств другой стороной, когда встречные требования, залог или обеспечение теряют свою стоимость, определяется суммами контрактов по этим инструментам.

В случае, когда Банк принимает на себя внебалансовые обязательства, он использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

Сумма, скорректированная с учетом риска операции, определяется с помощью кредитных коэффициентов пересчета и коэффициентов риска операций с контрагентом в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов созданный резерв на потери по условным финансовым обязательствам составил 1,894 млн. тенге и 1,750 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов				
Выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства	95,835	90,839	91,689	88,583
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к прочим операциям	<u>2,591</u>	<u>518</u>	<u>3,743</u>	<u>749</u>
Итого финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	<u><u>98,426</u></u>	<u><u>91,357</u></u>	<u><u>95,432</u></u>	<u><u>89,332</u></u>

Нижеприведенная таблица приводит выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства, обеспеченные разными видами залога, а не справедливую стоимость самого обеспечения:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Движимое имущество	24,004	9,285
Дебиторская задолженность	22,216	39,048
Недвижимость	13,660	8,636
Депозиты	4,996	3,106
Корпоративные гарантии	4,631	9,145
Земля	359	1,720
Товары в обороте	285	391
Прочие	17	33
Без залога	<u>25,667</u>	<u>20,325</u>
Итого	<u><u>95,835</u></u>	<u><u>91,689</u></u>

Нижеприведенная таблица приводит аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к прочим операциям, обеспеченные разными видами залога, а не справедливую стоимость самого обеспечения:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Недвижимость	835	99
Товары в обороте	547	2
Денежные средства	13	2,687
Дебиторская задолженность	-	188
Прочие	781	366
Без залога	<u>415</u>	<u>401</u>
Итого	<u><u>2,591</u></u>	<u><u>3,743</u></u>

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.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов у Банка не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов у Банка не имелось существенных обязательств по аренде.

Фидуциарная деятельность

В ходе своей деятельности Банк заключает соглашения с клиентами, где указаны ограничения по принятию решения в целях управления фондами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Банк несет ответственность за убытки или действия по присвоению чужих средств до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Эти суммы представляют собой остаток средств клиентов под управлением Банка на 31 декабря 2014 и 2013 годов, включая активы, находящиеся на ответственном хранении в сумме 543,071 млн. тенге и 189,293 млн. тенге, соответственно.

Указанные активы не включены в отчет о финансовом положении Банка, так как данные активы не являются активами Банка. Номинальная стоимость активов, представленная ниже, отличается от рыночной стоимости указанных активов. Фидуциарные активы делятся по номинальной стоимости по следующим категориям:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Ценные бумаги	407,408	183,882
Пан инвестиционных фондов	129,118	3,786
Банковские депозиты	5,641	45
Инвестиции в здания, машины, оборудование, транспортные и в другую собственность	773	1,405
Прочие активы	131	175
Итого фидуциарные активы	<u>543,071</u>	<u>189,293</u>

Банк ведет учет и составляет отчетность в отношении активов пенсионных фондов, инвестиционных фондов, управляющих активами, и прочих юридических лиц и операций с их активами, проводит сверки с управляющей компанией в отношении обслуживаемых активов, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и правил НБРК.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательств по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в отдельной финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение

По причине наличия в казахстанском коммерческом и, в частности, налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика 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.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение/на потери и определение рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в отдельной финансовой отчетности начислено не было.

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Республики Казахстан все сотрудники Банка имеют право на пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов у Банка не было обязательств перед своими настоящими или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

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 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы. Руководство не может достоверно оценить дальнейшее изменение цен и влияние, которое они могут оказать на финансовое положение Банка.

27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ 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:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 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
Денежные средства и их эквиваленты	1,470	112,113	2,180	141,513
- дочерние компании	1,455		2,080	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	15		100	
Инвестиции в дочерние компании	25,566	25,566	17,343	17,343
- дочерние компании	25,566		17,343	
Средства в банках	4,292	12,640	3,173	5,502
- дочерние компании	4,292		3,173	
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам, валовая стоимость	6,973	956,100	959	952,987
- дочерние компании	6,866		617	
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнского Банка	107		201	
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	-		141	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам и банкам	-	(145,916)	(57)	(193,667)
- дочерние компании	-		-	
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнского Банка	-		(35)	
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	-		(22)	
Средства банков и финансовых учреждений	1,186	114,171	6,226	76,157
- дочерние компании	1,186		6,226	
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнского Банка	-		-	
Средства клиентов и банков	24,792	804,233	15,293	800,199
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнского Банка	17,402		12,431	
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	7,331		2,682	
- дочерние компании	59		180	
Выпущенные долговые ценные бумаги	38	30,900	499	49,544
- дочерние компании	38		499	
Прочие обязательства	13	9,374	12	8,319
- дочерние компании	13		12	
Субординированные облигации	241	54,255	86	53,120
- дочерние компании	241		86	
Уставный капитал	65	69,856	29	69,856
- дочерние компании	65		29	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	12	98,426	702	95,432
- прочие	12		-	
- дочерние компании	-		702	

Обеспеченные и необеспеченные ссуды и гарантии выдаются ключевому управленческому персоналу в ходе обычной деятельности. Данные ссуды не имеют более чем обычный риск невозврата или других условий.

По депозитам материнского Банка и другим связанным сторонам начисляются проценты по тем же ставкам, предлагаемым на рынке, или под теми же условиями, что и другим сотрудникам внутри Банка.

В отдельном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся, 31 декабря 2014 года		Год, закончившийся, 31 декабря 2013 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
Процентные доходы	326	90,797	327	81,706
- дочерние компании	318		324	
- ключевой управленческий персонал Банка или ее материнского Банка	8		-	
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	-		3	
Процентные расходы	(1,409)	(45,637)	(1,334)	(48,380)
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнского Банка	(1,012)		(885)	
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	(397)		(449)	
Доходы по услугам и комиссии	6	21,564	10	19,721
- дочерние компании	6		10	
Расходы по услугам и комиссии	(1)	(1,756)	(23)	(1,784)
- дочерние компании	(1)		(23)	
Операционные расходы	(311)	(24,438)	(236)	(26,461)
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнского Банка	(311)		(236)	

Компенсация ключевому управленческому персоналу за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов, была представлена краткосрочными вознаграждениями. Общая сумма вознаграждений членам Совета Директоров и Правления Банка составила 311 млн. тенге и 236 млн. тенге за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 года, соответственно.

28. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Операционные сегменты

Банк раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее отдельной финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой она занимается, а также экономических условий, в которых она работает. Этот вопрос регулируется МСФО 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Информация, предоставляемая главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг. Таким образом, отчетные сегменты Банка согласно МСФО 8 представлены следующим образом:

- Обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию.
- Работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ипотеки.
- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, операции на рынках капитала, РЕПО, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, структурированное финансирование, корпоративная аренда, консультирование при слияниях и поглощениях, обеспечение Банка фондированием путем выпуска долговых ценных бумаг и привлечением займов. Данный сегмент отвечает за перераспределение средств между прочими сегментами.

Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей финансовой отчетности. Совет директоров отдельно рассматривает финансовую информацию по каждому сегменту, включая оценку операционных результатов, активов и обязательств. Сегменты управляются на основе их результатов.

Активы и обязательства сегментов представляют собой активы и обязательства, составляющих большую часть отчета о финансовом положении, но исключая такую статью, как налогообложение. В результатах деятельности каждой компании отражены внутренние платежи и корректировки трансфертного ценообразования. Все доходы и расходы получены только от внешних клиентов, других операций между операционными сегментами не имеется.

Более определенной информации о доходах, полученных от внешних клиентов за каждый продукт и услугу не имеется. Следовательно, Банк представляет свою деятельность в трех основных операционных сегментах. Информация по операционным сегментам приведена ниже.

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных лиц	Инвестиционная деятельность	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Процентные доходы	40,914	45,597	4,286	90,797
Процентные расходы	(16,489)	(20,431)	(8,717)	(45,637)
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение процентных активов	6,900	(49,104)	-	(42,204)
Чистые непроцентные доходы	6,555	20,558	325	27,438
Операционные расходы	(12,178)	(12,260)	-	(24,438)
Операционная прибыль/убыток до налогообложения	25,702	(15,640)	(4,106)	5,956
Сегментные активы*	352,700	635,395	114,044	1,102,139
Сегментные обязательства*	336,202	571,765	104,966	1,012,933
Прочие статьи по сегментам:				
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	352,444	457,740	-	810,184
Средства клиентов и банков	332,167	472,066	-	804,233
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	-	98,426	-	98,426
Износ и амортизация	(911)	(917)	-	(1,828)

* - за минусом текущего и отложенного налога на прибыль. Расходы по налогу на прибыль не распределены.

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных лиц	Инвестиционная деятельность	Нераспределенные	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Процентные доходы	36,208	39,241	4,354	1,903	81,706
Процентные расходы	(20,387)	(9,159)	(17,953)	(881)	(48,380)
Формирование резерва под обесценение процентных активов	(18,138)	(6,892)	-	-	(25,030)
Чистые непроцентные доходы/(расходы)	5,016	16,859	215	(322)	21,768
Операционные расходы	(10,913)	(15,548)	-	-	(26,461)
Операционный (убыток)/прибыль до налогообложения	(8,214)	24,501	(13,384)	700	3,603
Сегментные активы*	314,048	651,168	104,597	-	1,069,813
Сегментные обязательства	341,772	526,165	119,402	-	987,339
Прочие статьи по сегментам:					
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	313,688	445,632	-	-	759,320
Средства клиентов и банков	327,161	473,038	-	-	800,199
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	-	95,432	-	-	95,432
Износ и амортизация	(550)	(1,567)	-	-	(2,117)

* - за минусом текущего и отложенного налога на прибыль. Расходы по налогу на прибыль не распределены.

Банк ведет деятельность в основном в Республике Казахстан.

29. ПЕРЕДАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Передача финансовых активов, признание которых не прекратилось полностью

Операции по прямому и обратному РЕПО

Банк заключает сделки по соглашениям репо и обратного репо на регулярной основе. Ценные бумаги, размещенные или проданные по соглашениям РЕПО, передаются третьей стороне, и Банк получает взамен денежные средства. Соглашения проводятся по условиям КФБ. Банк пришел к выводу, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные и рыночные риски, и поэтому не прекращает их признание. Кроме того, Банк признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в качестве обеспечения.

Банк может перезаложить любые ценные бумаги, привлеченные или приобретенные по соглашениям РЕПО, но не имеет обязательства возвращать ценные бумаги, и контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды. Следовательно, ценные бумаги не признаются Банком, вместо этого Банк учитывает отдельно активы по любым возможным денежным средствам, полученным в качестве залога.

Информация о переданных финансовых активах, по которым не происходит полное прекращение признания по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, представлена ниже:

	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 12)	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 13)	Инвестиции, удерживаемые до погашения (Примечание 14)	Итого
Балансовая стоимость активов до передачи	3,689	3,847	3,117	10,653
На 31 декабря 2014 года:				
Балансовая стоимость активов	3,689	3,847	3,117	10,653
Балансовая стоимость связанных с ними обязательств (ссуды, полученные по соглашениям РЕПО)	3,389	3,611	3,000	10,000
На 31 декабря 2013 года:				
Балансовая стоимость активов	5,029	25,427	6,931	37,387
Балансовая стоимость связанных с ними обязательств (ссуды, полученные по соглашениям РЕПО)	4,607	23,573	6,105	34,285

30. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость 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.

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

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Банка учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемые методики оценки и исходные данные).

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни 1 и 3 соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по нескорректированным котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках.
- 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 (т.е. котировки) либо косвенно (получены на основе котировок).
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием оценочных методик, которые базируются на исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (т.е. ненаблюдаемые исходные данных). Эта категория включает и некотируемые долевые ценные бумаги.

Финансовые активы/финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года				
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки - долговые ценные бумаги (Примечание 12)	11,572	11,911	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки - долевые ценные бумаги (Примечание 12)	-	35	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
Непроизводные инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи - долговые ценные бумаги (Примечание 13)	53,264	53,461	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке. Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы (Примечание 12)	-	3,802	Уровень 2		Не применимо	Не применимо

Производные финансовые обязательства (Примечание 12)	-	6	Уровень 2	<p>Дисконтированные потоки денежных средств.</p> <p>Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.</p>	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы (Примечание 12)	3,241	-	Уровень 3	<p>Дисконтированные потоки денежных средств.</p> <p>Будущие потоки в долларах США рассчитываются исходя из наблюдаемых данных и спот курсов, будущие потоки в тенге рассчитывается с использованием предполагаемых ставок путем калибровки к рынку.</p>	Предполагаемый курс тенге	Выше предполагаемый курс тенге – ниже справедливая стоимость
Производные финансовые обязательства (Примечание 12)	128	-	Уровень 3	<p>Дисконтированные потоки денежных средств.</p> <p>Будущие потоки в долларах США рассчитываются исходя из наблюдаемых данных и спот курсов, будущие потоки в тенге рассчитывается с использованием предполагаемых ставок путем калибровки к рынку.</p>	Предполагаемый курс тенге	Выше предполагаемый курс тенге – ниже справедливая стоимость

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, не было переводов между Уровнями 1 и 2.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов долевые ценные бумаги, включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 133 млн. тенге и 198 млн. тенге, соответственно, учитываются по себестоимости, т.к. трудно определить действительную стоимость долевых ценных бумаг, выпущенных непубличными компаниями. Кроме того, вероятности и диапазоны примерных денежных потоков для непубличных долевых ценных бумаг не могут быть определены корректно.

Изменение справедливой стоимости финансовых активов Уровня 3 представлено следующим образом:

	Производные финансовые активы	Производные финансовые обязательства
1 января 2014 года	-	-
Итого доходы/(расходы), отраженные в отчете о прибылях или убытках:	765	(102)
Приобретения	2,476	(26)
31 декабря 2014 года	<u>3,241</u>	<u>(128)</u>

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

За исключением приводимых ниже статей, по мнению Банка, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, варьирующаяся от балансовой в диапазоне 5%, приблизительно равна балансовой стоимости:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Суды, предоставленные клиентам и банкам	810,184	710,726	759,320	638,624
Средства клиентов и банков	804,233	780,718	800,199	783,368
Субординированные облигации	54,255	51,457	53,120	49,583

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов, средств в банках, выпущенных долговых ценных бумаг, прочих финансовых активов и прочих финансовых обязательств приблизительно равна справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов.

	31 декабря 2014 года			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Суды, предоставленные клиентам и банкам	-	-	710,726	710,726
Средства клиентов и банков	-	780,718	-	780,718
Субординированные облигации	51,457	-	-	51,457
	31 декабря 2013 года			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Суды, предоставленные клиентам и банкам	-	-	638,624	638,624
Средства клиентов и банков	-	783,368	-	783,368
Субординированные облигации	49,583	-	-	49,583

Справедливая стоимость субординированных облигаций была посчитана на основе котироваемых рыночных ценах.

Справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам и банкам, была определена на основе контрактных денежных потоков, дисконтированных по рыночным ставкам, публикуемым НБРК и преобладавших на конец года и скорректированные на кредитный риск контрагентов.

31. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, коэффициентов, установленных НБРК. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов минимальное требуемое отношение капитала I уровня к общим активам составило 5% и 6%, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов минимальное требуемое отношение капитала I уровня к активам, взвешенным по степени риска, составило 5% и 6%, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов минимальное требуемое отношение собственного капитала к активам, взвешенным по степени риска, составило 10% и 12%, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, Банк соблюдал данные нормативные коэффициенты достаточности капитала.

Банк осуществляет управление капиталом для обеспечения непрерывной деятельности компаний Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Структура капитала Банка состоит из займов, которые включают субординированный заем, раскрытый в Приложении 20 и 24, и из собственного капитала акционеров материнского Банка, состоящий из выпущенного капитала, резервов и нераспределенной прибыли, как представлено в отчете об изменениях в капитале.

Совет директоров рассматривает структуру капитала ежеквартально. Помимо этого, Совет директоров изучает стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. Получив рекомендации Совета, руководство Банка балансирует структуру капитала посредством выплат дивидендов, выпуска новых акций, а также привлекая новые займы или погашая существующие.

По сравнению с 2013 годом общая стратегия Банка, в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

32. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

- кредитный риск
- риск ликвидности
- рыночный риск

Банк признает, что необходимо наладить действенный и эффективный процесс управления рисками. Банк внедрил систему управления рисками, основной целью которой является защита Банка от рисков, а также достижение поставленных целей. Банк осуществляет управление следующими рисками:

Кредитный риск

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

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитными комитетами и Правлением Банка. Перед любым непосредственным действием Кредитного Комитета, все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются менеджером подразделения по управлению рисками или Департаментом кредитных рисков. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Кредитного департамента или Кредитными службами подразделений.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) утверждаются ежемесячно, кварталом и ежегодно Советом директоров. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающие балансовые и внебалансовые риски, устанавливаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства займов Банк получает залог, а также гарантии организаций и физических лиц. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

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 несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты определенным стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении финансовых инструментов, отраженных на балансе, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк следит за сроками погашения кредитов, т.к. 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 общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета каких либо зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств 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. Сумма залогового обеспечения была определена на основании предполагаемой справедливой стоимости на момент выдачи кредита и ограничена суммой остатка по каждой ссуде по состоянию на отчетную дату.

На 31 декабря 2014 года:

	Максималь- ный размер кредитного риска	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные эквиваленты*	76,622	76,622	-	76,622
Обязательные резервы	17,136	17,136	-	17,136
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	14,813	14,813	-	14,813
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	53,397	53,397	-	53,397
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7,628	7,628	-	7,628
Средства в банках	12,640	12,640	-	12,640
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	810,184	810,184	790,267	19,917
Прочие финансовые активы	5,482	5,482	-	5,482
Итого финансовые активы	997,902	997,902	790,267	207,635
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	98,426	98,426	72,344	26,082

На 31 декабря 2013 года:

	Максималь- ный размер кредитного риска	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные эквиваленты*	105,245	105,245	-	105,245
Обязательные резервы	15,596	15,596	-	15,596
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	15,748	15,748	-	15,748
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	53,659	53,659	-	53,659
Инвестиции, удерживаемые до погашения	12,345	12,345	-	12,345
Средства в банках	5,502	5,502	-	5,502
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	759,320	759,320	735,045	24,275
Прочие финансовые активы	9,197	9,197	-	9,197
Итого финансовые активы	976,612	976,612	735,045	241,567
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	95,432	95,432	74,706	20,726

*Сумма представляет собой краткосрочные ссуды и депозиты со сроком погашения до 3-х месяцев, которые считаются денежными эквивалентами

Внебалансовый риск

Банк применяет принципиально ту же политику управления рисками в отношении внебалансовых рисков, что и в отношении рисков, отраженных на балансе. Что касается обязательств по предоставлению кредитов, в отношении клиентов и контрагентов проводится такая же политика управления кредитным риском, что и в отношении займов и дебиторской задолженности. Может требоваться предоставление обеспечения в зависимости от характеристик контрагента и сделки.

Залоговое обеспечение

Оценка залогового имущества проводится при выдаче ссуды. Переоценка залогового имущества осуществляется в соответствии с Залоговой Политикой Банка.

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

- по операциям обратного РЕПО – ценные бумаги;
- по коммерческому кредитованию – залог недвижимости, товарно-материальных запасов;
- по кредитованию физических лиц – залог недвижимого имущества.

Руководство проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, требует предоставления дополнительного обеспечения в соответствии с условиями базового договора, отслеживает рыночную стоимость обеспечения, полученного в ходе проверки достаточности резерва под обесценение.

Ссуды и средства с пересмотренными условиями

Условия ссуд и средств в целом пересматриваются либо в рамках текущих отношений с клиентом, либо в ответ на неблагоприятные изменения положения заемщика. В последнем случае пересмотр условий может привести к пересмотру графика погашения или увеличению срока погашения кредита, при этом Банк может предложить льготные процентные ставки заемщикам, которые оказались в сложном финансовом положении. Это приводит к тому, что такой актив продолжает числиться просроченным и будет считаться индивидуально обесцененным, в случае, когда пересмотренные платежи по процентам и основному долгу не покрывают первоначальную балансовую стоимость актива. В других случаях пересмотр ведет к заключению нового соглашения, рассматриваемого как новая ссуда.

Кредитный риск по классам финансовых активов

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Standard and Poor's, Fitch и Moody's Investors Service. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов:

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2014 года
Денежные эквиваленты	559	11,102	63,090	1,834	37	76,622
Обязательные резервы	-	-	17,136	-	-	17,136
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	12,011	2,802	-	14,813
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	36,659	16,605	133	53,397
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	298	4,505	2,825	-	7,628
Средства в банках	-	1,446	5,830	5,364	-	12,640
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	-	-	-	-	810,184	810,184
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	5,482	5,482
	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2013 года
Денежные эквиваленты	14,791	69,561	4,922	15,942	29	105,245
Обязательные резервы	-	-	15,596	-	-	15,596
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	3,802	7,998	3,948	-	15,748
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	38,377	15,084	198	53,659
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	296	7,585	4,464	-	12,345
Средства в банках	-	1,161	-	4,341	-	5,502
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	-	-	-	-	759,320	759,320
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	9,197	9,197

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств, ссуд, предоставленным клиентам и межбанковским депозитам. Кредитный риск Банка сосредоточен в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Поскольку не все контрагенты, с которыми работает Банк, имеют рейтинги международных рейтинговых агентств, Банком разработаны собственные инструменты, позволяющие определять рейтинги контрагентов, сопоставимые с рейтингами международных рейтинговых агентств. Такими инструментами являются рейтинговая модель для корпоративных клиентов, и скоринговые модели - для розничных клиентов и клиентов малого бизнеса.

Рейтинговая модель

Для оценки кредитного риска по корпоративным заемщикам Банк применяет внутреннюю рейтинговую модель, основанную на принципах и методологиях, используемых международными рейтинговыми агентствами. Рейтинг корпоративного клиента формируется на основании анализа его финансовых показателей, анализа отрасли и рынка, в котором оперирует клиент. Рейтинговая модель также учитывает качественные параметры, такие как качество менеджмента и доля компании на рынке.

Использование внутренней рейтинговой модели помогает стандартизировать подход к анализу корпоративных клиентов и обеспечивает количественную оценку кредитоспособности заемщика, не имеющего рейтинга от международных рейтинговых агентств. Модель также дает возможность учитывать особенности местных рынков.

Качество внутренней рейтинговой модели проверяется на постоянной основе путем оценки ее эффективности и достоверности. В случае обнаружения недостатка, Банк модифицирует модель.

Скоринг

Скоринг представляет собой статистическую модель, используемую Банком для количественной оценки будущей платежеспособности в отношении вновь выдаваемых займов как новым, так и существующим клиентам. Скоринговые модели обычно применяются для оценки кредитных рисков по клиентам розничного кредитования.

Исходными параметрами для скоринга служат социально-демографические и финансовые показатели по клиентам, данные, описывающие поведение заемщика в качестве клиента Банка, а также данные из внешних источников, таких как, например, кредитное бюро. При использовании скоринга установленным исходным параметрам присваиваются определенные цифровые значения, сумма которых является внутренним кредитным скоринговым баллом заемщика (рейтинг). Присвоенный скоринговый балл отражает вероятность дефолта заемщика по кредиту.

Скоринг позволяет стандартизировать и автоматизировать процесс принятия решений, а также сократить операционные расходы и операционные риски Банка. Скоринг также используется для управленческих решений, поскольку позволяет прогнозировать прибыль и убытки кредитующих подразделений. Качество скоринговых моделей проверяется на постоянной основе на предмет соответствия международным стандартам путем оценки их эффективности и достоверности.

Банк применяет внутренние рейтинговые и скоринговые модели для определенных корпоративных ссуд, групп розничных ссуд и ссуд, предоставленных малому бизнесу, и эти модели используют разные шкалы рейтингов и баллов, отличные от тех, которые используют международные рейтинговые агентства. Модели скоринга приспособлены для определенных продуктов и применяются при принятии решения о выдаче займа.

В следующей таблице представлена балансовая стоимость, до вычета резервов под обесценение, просроченных активов и активов, не являющихся обесцененными, которые также классифицируются по времени возникновения просроченной задолженности:

По состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Текущие необесцененные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				Обесцененные финансовые активы		Итого
		До 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Коллективно	Индивидуально	
Денежные эквиваленты	76,622	-	-	-	-	-	-	76,622
Обязательные резервы	17,136	-	-	-	-	-	-	17,136
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	14,813	-	-	-	-	-	-	14,813
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	53,397	-	-	-	-	-	-	53,397
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7,628	-	-	-	-	-	-	7,628
Средства в банках	12,640	-	-	-	-	-	-	12,640
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	546,408	23,826	5,730	8,136	28,241	67,089	276,670	956,100
Прочие финансовые активы	5,482	-	-	-	-	-	1,608	7,090

По состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Текущие необесцененные активы	До 3 месяцев	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные		Итого
			Обесцененные финансовые активы	Коллективно	
Денежные эквиваленты	105,245	-	-	-	105,245
Обязательные резервы	15,596	-	-	-	15,596
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	15,748	-	-	-	15,748
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	53,659	-	-	-	53,659
Инвестиции, удерживаемые до погашения	12,345	-	-	-	12,345
Средства в банках	5,502	-	-	-	5,502
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	459,137	27,441	161,283	305,126	952,987
Прочие финансовые активы	9,197	-	-	1,059	10,256

Географическая концентрация

Комитет по управлению финансами и рисками («КУФР») осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его влияние 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:

	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2014 года Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	98,800	1,654	11,659	112,113
Обязательные резервы	17,136	-	-	17,136
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	14,813	-	-	14,813
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	49,518	3,868	11	53,397
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7,330	-	298	7,628
Средства в банках	6,902	4,292	1,446	12,640
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	796,619	13,554	11	810,184
Прочие финансовые активы	5,482	-	-	5,482
Итого финансовые активы	996,600	23,368	13,425	1,033,393
Финансовые обязательства				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	90,400	257	23,514	114,171
Средства клиентов и банков	804,233	-	-	804,233
Выпущенные долговые ценные бумаги	30,900	-	-	30,900
Прочие финансовые обязательства	7,469	-	-	7,469
Субординированные облигации	54,255	-	-	54,255
Итого финансовые обязательства	987,257	257	23,514	1,011,028
Открытая позиция	9,343	23,111	(10,089)	

	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2013 года Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	53,730	3,913	83,870	141,513
Обязательные резервы	15,596	-	-	15,596
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	11,946	-	3,802	15,748
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	50,074	3,585	-	53,659
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10,937	1,112	296	12,345
Средства в банках	1,168	3,173	1,161	5,502
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	735,018	24,079	223	759,320
Прочие финансовые активы	9,197	-	-	9,197
Итого финансовые активы	887,666	35,862	89,352	1,012,880
Финансовые обязательства				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	67,221	223	8,713	76,157
Средства клиентов и банков	800,199	-	-	800,199
Выпущенные долговые ценные бумаги	49,544	-	-	49,544
Прочие финансовые обязательства	6,590	-	-	6,590
Субординированные облигации	53,120	-	-	53,120
Итого финансовые обязательства	976,674	223	8,713	985,610
Открытая позиция	(89,008)	35,639	80,639	

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Департамент Казначейства осуществляет управление данным риском через анализ сроков погашения активов и обязательств и проведение денежных рыночных операций для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. Департамент Планирования и Финансов осуществляет расчет оптимальной структуры баланса и лимитов на показатели ликвидности. Гэп-позиции утверждаются КУФР. Департамент Рисков осуществляет мониторинг показателей ликвидности.

В приведенной ниже таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных по принципу оставшегося периода с даты по балансу до даты погашения, за исключением финансовых активов, отражаемых через прибыли или убытки и инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, которые основаны на ожидаемых сроках погашений. Нижеприведенная таблица основана на информации, предоставленной ключевому управленческому персоналу Банка.

	Средне- взвешенная % ставка	До востребования в до 1 мес	1-3 мес	3 мес - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2014 года
Финансовые активы							Итого
Денежные средства и их эквиваленты	12.87%	1,440	-	-	-	-	1,440
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5.68%	14,813	-	-	-	-	14,813
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5.10%	53,264	-	-	-	-	53,264
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8.32%	5,591	868	260	909	-	7,628
Средства в банках	5.35%	1,352	-	145	-	4,148	5,645
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	9.10%	79,447	58,894	177,711	331,829	162,303	810,184
Итого активы, по которым начисляются проценты		155,907	59,762	178,116	332,738	166,451	892,974
Денежные средства и их эквиваленты		110,673	-	-	-	-	110,673
Обязательные резервы		17,136	-	-	-	-	17,136
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		133	-	-	-	-	133
Средства в банках		6,995	-	-	-	-	6,995
Прочие финансовые активы		5,482	-	-	-	-	5,482
Итого финансовые активы		296,326	59,762	178,116	332,738	166,451	1,033,393
Финансовые обязательства							
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	5.22%	11,236	33,238	9,044	30,419	29,552	113,489
Средства клингов и банков	4.99%	84,984	138,129	220,543	82,580	1,791	528,027
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.85%	-	132	6,830	23,938	-	30,900
Субординированные облигации	8.85%	-	66	7,472	29,820	16,897	54,255
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		96,220	171,565	243,889	166,757	48,240	726,671
Средства и ссуды банков и финансовых организаций		682	-	-	-	-	682
Средства клингов и банков		276,206	-	-	-	-	276,206
Прочие финансовые обязательства		7,469	-	-	-	-	7,469
Итого финансовые обязательства		380,577	171,565	243,889	166,757	48,240	1,011,028
Разница между активами и обязательствами		(84,251)	(111,803)	(65,773)	165,981	118,211	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		59,687	(111,803)	(65,773)	165,981	118,211	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		59,687	(52,116)	(117,889)	48,092	166,303	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		5.78%	(5.04%)	(11.41%)	4.65%	16.09%	

	Средневзвешен- ная % ставка	До выстребования и до 1 мес	1-3 мес	3 мес - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2013 года Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	0.38%	58,874	11,438	-	-	-	70,312
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.68%	15,713	-	-	-	-	15,713
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4.15%	53,461	-	-	-	-	53,461
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6.35%	240	3,648	1,204	7,253	-	12,345
Средства в банках	4.78%	1,082	-	-	-	3,173	4,255
Средства, предоставленные клиентам и банкам	8.95%	157,895	48,030	141,264	254,924	157,207	759,320
Итого активы, по которым начисляются проценты		287,265	63,116	142,468	262,177	160,380	915,406
Денежные средства и их эквиваленты		71,201	-	-	-	-	71,201
Обязательные резервы		15,596	-	-	-	-	15,596
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		35	-	-	-	-	35
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		198	-	-	-	-	198
Средства в банках		1,247	-	-	-	-	1,247
Прочие финансовые активы		9,197	-	-	-	-	9,197
Итого финансовые активы		384,739	63,116	142,468	262,177	160,380	1,012,880
Финансовые обязательства							
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	3.81%	35,782	2,112	4,701	32,244	827	75,666
Средства клиентов и банков	4.62%	65,255	48,961	229,251	206,185	1,791	551,443
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.29%	39,203	116	3,771	6,454	-	49,544
Субординированные облигации	7.82%	-	59	429	24,844	27,788	53,120
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		140,240	51,248	238,152	269,727	30,406	729,773
Средства и ссуды банков и финансовых организаций		491	-	-	-	-	491
Средства клиентов и банков		248,756	-	-	-	-	248,756
Прочие финансовые обязательства		6,590	-	-	-	-	6,590
Итого финансовые обязательства		396,077	51,248	238,152	269,727	30,406	985,610
Разница между активами и обязательствами		(11,338)	11,868	(95,684)	(7,550)	129,974	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		147,025	11,868	(95,684)	(7,550)	129,974	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		147,025	158,893	63,209	55,659	185,633	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		14.52%	15.69%	6.24%	5.50%	18.33%	

В соответствии с законодательством РК вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода.

На основании своего опыта Банк считает маловероятным, что по всем средствам клиентов потребуются выплаты при наступлении срока погашения. Исторически большинство таких вкладов продлевается.

Руководство Банка уверено в наличии возможности получения необходимых средств для выплаты привлеченных ранее обязательств со сроком погашения менее двенадцати месяцев. В частности, руководство считает, что благодаря постоянной поддержке со стороны акционеров, а также доступу к международным финансовым организациям, Банку удастся привлечь необходимое фондирование в случае необходимости.

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска процентной ставки представлен в следующей таблице в соответствии с МСФО 7. Суммы в таблице не совпадают с суммами, приведенными в отдельном отчете о финансовом положении, так как, они содержат анализ платежей по финансовым обязательствам, данные обязательства являются суммами остатка (включая платежи процентов), которые не учитываются в отдельном отчете о финансовом положении по эффективной процентной ставке. Если проценты рассчитываются по плавающей ставке, недисконтированная сумма определяется на основе кривой изменения процентных ставок на отчетную дату.

	До востребова- ния и до 1 мес	От 1 до 3 месяцев	От 3 мес до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2014 года Итого
Финансовые обязательства						
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	11,307	34,424	10,937	51,111	17,840	125,619
Средства клиентов и банков	6,887	43,695	360,647	93,233	26,689	531,151
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	178	8,796	30,325	-	39,299
Субординированные облигации	-	563	11,017	42,328	22,265	76,173
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	18,194	78,860	391,397	216,997	66,794	772,242
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	682	-	-	-	-	682
Средства клиентов и банков	276,206	-	-	-	-	276,206
Прочие финансовые обязательства	7,469	-	-	-	-	7,469
Итого финансовые обязательства	302,551	78,860	391,397	216,997	66,794	1,056,599
Финансовые гарантии и условные обязательства	98,426	-	-	-	-	98,426
Производные финансовые инструменты	-	-	8,601	86,627	-	95,228

	До востребования и до 1 мес	От 1 до 3 месяцев	От 3 мес до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2013 года Итого
Финансовые обязательства						
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	36,196	2,450	6,219	35,815	852	81,532
Средства клиентов и банков	65,328	49,799	238,574	223,872	3,464	581,037
Выпущенные долговые ценные бумаги	39,484	171	4,378	6,998	-	51,031
Субординированные облигации	-	79	3,975	37,651	34,324	76,029
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	141,008	52,499	253,146	304,336	38,640	789,629
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	491	-	-	-	-	491
Средства клиентов и банков	248,756	-	-	-	-	248,756
Прочие финансовые обязательства	6,590	-	-	-	-	6,590
Итого финансовые обязательства	396,845	52,499	253,146	304,336	38,640	1,045,466
Финансовые гарантии и условные обязательства	95,432	-	-	-	-	95,432
Производные финансовые инструменты	-	-	53	17,041	-	17,094

Расчет времени выплат определен на основании следующих принципов:

Производные финансовые инструменты

Контрактные выплаты по производным финансовым инструментам определены на основании валового платежа по первоначальному и заключительному обмену основного долга и, соответствующих, процентных платежей согласно условиям договора по финансовым инструментам.

Предоплаты по обязательствам

В случае предоплаты финансового обязательства, предоплата была включена, как оплата, которая должна произойти в самом скором времени, независимо от того повлечет ли она за собой взыскание. Если погашение финансового обязательства привязано или зависит от определенных критериев, таких как рыночные цены, то такая выплата включена как оплата, которая произойдет в самом скором времени. Оплата включена на основании того, что требования были исполнены и условия по договору не были нарушены.

Финансовые гарантии и условные обязательства включены в категорию «до востребования», т.к. платежи могут быть затребованы по запросу.

Рыночный риск

Рыночный риск подразумевает процентный риск, валютный риск и другие ценовые риски, которым Банк может быть подвержен. В течение 2014 года перечень и способ измерения рисков Банка не изменялся.

Банк подвержен процентному риску, поскольку Банк привлекает ссуды, как с фиксированной ставкой вознаграждения, так и с плавающей. Данный риск контролируется Банком посредством поддержания приемлемого соотношения ссуд с фиксированной и плавающей ставками.

КУФР также управляет процентными и рыночными рисками, обеспечивая положительную процентную маржу для Банка. Департамент Планирования и Финансов проводит мониторинг текущего финансового состояния Банка, оценивает чувствительность Банка к изменениям в процентных ставках и их влияние на рентабельность Банка.

Большинство договоров Банка о займах, а также другие финансовые активы и обязательства, по которым начисляются проценты, либо могут изменяться, либо содержат статьи, позволяющие кредитору изменять процентные ставки по своему усмотрению. Банк постоянно следит за маржей по процентным ставкам и, следовательно, не подвергает себя риску существенного изменения процентной ставки или риску побочного потока денежных средств.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Для управления риском влияния ставки процента на справедливую стоимость Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Департамент Планирования и Финансов отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении риска влияния ставки процента на справедливую стоимость и влияние на прибыль Банка.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе «обоснованно возможных изменений в рискованных переменных», Влияние на прибыль до уплаты налога - это эффект допускаемых изменений в процентной ставке на чистый процентный доход за один год, на основе изменения плавающей ставки по финансовым активам и обязательств с плавающей ставкой на 31 декабря 2014 и 2013 годов, и эффект переоценки инструментов с фиксированными процентными ставками, учитываемые по справедливой стоимости. Влияние на капитал это эффект допускаемых изменений в процентной ставке, возникший в результате изменений в нераспределенной прибыли, и эффект переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, с фиксированными ставками.

Влияние на прибыль до налога, основанное на стоимости активов на 31 декабря 2014 и 2013 годов:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1.0%	Ставка процента +1%	Ставка процента -0.5%
Финансовые активы:				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	-	-	(333)	189
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(9)	8	(9)	4
Инвестиции, удерживаемые до погашения	(41)	41	(61)	31
Финансовые обязательства:				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	(88)	88	(177)	89
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(138)	137	(580)	313

Влияние на капитал:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1.0%	Ставка процента +1%	Ставка процента -0.5%
Финансовые активы:				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	(266)	151
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(1,513)	1,594	(1,272)	661
Инвестиции, удерживаемые до погашения	(33)	33	(49)	25
Финансовые обязательства:				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	(70)	70	(142)	71
Чистое влияние на капитал	(1,616)	1,697	(1,729)	908

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 воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Департамент Казначейства осуществляет управление валютным риском через управление открытой валютной позицией, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний обменных курсов национальной и иностранных валют. Департамент Рисков рассчитывает лимиты на открытые валютные позиции, арбитражные позиции и stop-loss. Все лимиты и ограничения утверждаются Правлением и Советом директоров. Департамент Рисков осуществляет контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям НБРК.

Информация о подверженности Банка риску колебания обменного курса иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2014 года представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 182.35 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 221.59 тенге	Прочая Валюта	31 декабря 2014 года Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	21,129	73,336	15,268	2,380	112,113
Обязательные резервы	17,136	-	-	-	17,136
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	11,572	3,241	-	-	14,813
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	40,246	11,036	2,115	-	53,397
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5,700	1,928	-	-	7,628
Средства в банках	5,832	6,271	-	537	12,640
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	670,551	137,715	1,918	-	810,184
Прочие финансовые активы	5,018	395	55	14	5,482
Итого финансовые активы	777,184	233,922	19,356	2,931	1,033,393
Финансовые обязательства					
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	90,030	22,535	1,606	-	114,171
Средства клиентов и банков	408,055	375,722	17,510	2,946	804,233
Выпущенные долговые ценные бумаги	30,900	-	-	-	30,900
Прочие финансовые обязательства	5,921	1,331	165	52	7,469
Субординированные облигации	54,255	-	-	-	54,255
Итого финансовые обязательства	589,161	399,588	19,281	2,998	1,011,028
Открытая позиция	188,023	(165,666)	75	(67)	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включаются в приведенный ниже анализ по видам валют и анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 31 декабря 2014 года представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 182.35 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 221.59 тенге	Прочая Валюта	31 декабря 2014 года Итого
Требования по сделкам спот и производным сделкам	11,556	166,566	-	-	178,122
Обязательства по сделкам спот и производным сделкам	(166,394)	(11,568)	-	-	(177,962)
Нетто-позиция по сделкам спот и производным сделкам	(154,838)	154,998	-	-	160
Открытая позиция	33,185	(10,668)	75	(67)	

Информация о подверженности Банка риску колебания обменного курса иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2013 года представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 154.06 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 212.02 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2013 года Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	32,288	98,638	8,063	2,524	141,513
Обязательные резервы	15,596	-	-	-	15,596
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	11,946	3,800	-	2	15,748
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	44,592	9,067	-	-	53,659
Инвестиции, удерживаемые до погашения	9,471	1,762	1,112	-	12,345
Средства в банках	5	5,494	3	-	5,502
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	641,495	116,105	1,645	75	759,320
Прочие финансовые активы	7,094	2,054	38	11	9,197
Итого финансовые активы	762,487	236,920	10,861	2,612	1,012,880
Финансовые обязательства					
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	54,025	21,318	813	1	76,157
Средства клиентов и банков	610,992	176,902	9,940	2,365	800,199
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,341	39,203	-	-	49,544
Прочие финансовые обязательства	5,416	932	54	188	6,590
Субординированные облигации	53,120	-	-	-	53,120
Итого финансовые обязательства	733,894	238,355	10,807	2,554	985,610
Открытая позиция	28,593	(1,435)	54	58	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включаются в приведенный ниже анализ по видам валют и анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 31 декабря 2013 года представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 154.06 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 212.02 тенге	Прочая Валюта	31 декабря 2013 года Итого
Требования по сделкам спот и производным сделкам	3,704	12,178	-	8,930	21,108
Обязательства по сделкам спот и производным сделкам	-	(8,474)	-	(8,930)	(21,108)
Нетто-позиция по сделкам спот и производным сделкам	3,704	3,704	-	-	-
Открытая позиция	32,297	2,269	54	58	

Анализ чувствительности к валютному риску

КУФР и Малый комитет по рискам осуществляют управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения казахстанского тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Департамент Казначейства осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия установленным требованиям НБРК.

Расчет VaR используется для определения подверженности Банка валютному риску, и основывается на статистических данных прошлых периодов, используя следующие параметры:

- исходные данные – средний курс валюты на Казахстанской фондовой бирже, используемый Банком для пересчета своей валютной позиции;
- глубина периода – один год с даты расчета (252 рабочих дня);
- доверительный интервал – 95%; и
- позиции оцениваются для каждой рискованной валюты, доля в капитале Банка которой превышает 5%,

Основной целью данной методики является оценка риска потенциальной отрицательной переоценки открытых валютных позиций Банка для эффективного управления рыночными валютными рисками.

В приведенной ниже таблице представлены валюты, в связи с которыми Банк подвергался значительному риску по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, и предполагаемые денежные потоки Банка. Анализ рассчитывает эффект обосновано возможного движения курса валюты со всеми переменными, используемыми в качестве постоянных величин в отдельной финансовой отчетности. Отрицательная сумма в таблице отражает потенциальное чистое понижение в отдельном отчете о прибылях и убытках, в то время как положительная сумма отражает потенциальное чистое повышение.

Влияние на прибыль и капитал, основанный на стоимости активов по состоянию 31 декабря 2014 и 2013 годов:

	На 31 декабря 2014 года		На 31 декабря 2013 года	
	Тенге/ Доллар США	Тенге/ Доллар США	Тенге/ Доллар США	Тенге/ Доллар США
	+1.65%	-8.23%	+2.53%	-20.00%
Влияние на прибыли и убытки	(3,148)	15,742	(45)	353

	На 31 декабря 2014 года		На 31 декабря 2013 года	
	Тенге/Евро	Тенге/Евро	Тенге/Евро	Тенге/Евро
	-1.09%	-10.69%	+2.18%	-20.00%
Влияние на прибыли и убытки	(2)	(24)	(1)	5

Ограничения анализа чувствительности

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

Анализ чувствительности не учитывает, что 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 предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе 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.

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.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к ценовому риску, который был сделан на основе балансовой позиции по вложениям в долевые ценные бумаги на отчетную дату.

В приведенной ниже таблице представлены результаты анализа чувствительности прибыли Банка до налогообложения и капитала за год к изменениям цен на ценные бумаги по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на 10% на все ценные бумаги за 2014 и 2013 года, соответственно:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	повышение цен на долевые ценные бумаги на 10%	снижение цен на долевые ценные бумаги на 10%	повышение цен на долевые ценные бумаги на 10%	снижение цен на долевые ценные бумаги на 10%
Влияние на прибыли или убытки до налогообложения	-	-	4	(4)

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Банка, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Банку финансовый убыток. Предполагается, что Банк не в состоянии исключить все операционные риски, однако он стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

20 января 2015 года Банк получил займ от Европейского Банка Реконструкции и Развития на сумму 5,000 млн. тенге под 6.2% годовых, со сроком погашения в 2020 году.