



PNB Kazakhstan Bank

***ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
АО «ДБ «PNB»-Казахстан»
за 2014 год***

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|---|--------------|
| Группа Punjab National Bank | 3 |
| Обращение Председателя Совета Директоров | 4 |
| Обращение Председателя Правления | 5 |
| Информация об АО «ДБ «PNB» - Казахстан» | 6 |
| Основные события отчетного года | 7-8 |
| Операционная деятельность | 9-10 |
| Финансово-экономические показатели | 11-14 |
| Управление рисками | 15-17 |
| Социальная ответственность | 18 |
| Корпоративное управление | 19-27 |
| Основные цели и задачи Банка на 2015-2016 годы | 28-29 |
| Контактная информация | 30 |
| <i>Приложение. Финансовая отчетность и отчет независимого аудитора</i> | 31+ |

Группа Punjab National Bank

Punjab National Bank является одним из крупнейших национализированных банков Республики Индия. На сегодняшний день банк имеет:

1. 120 летнюю историю стабильного развития;
2. обслуживает более 100 миллионов клиентов;
3. 6 406 различных офисов и 8 209 банкоматов (крупнейшая сеть среди национализированных банков Индии);
4. дочерние банки в Лондоне, Бутане и Казахстане;
5. представительства в Сиднее, Шанхае, Осло и Дубае;
6. международные филиалы в Гонконге, Дубае и Кабуле;
7. достаточность капитала на 1 января 2015 года 12,02% по Базель III.

60% акций Punjab National Bank принадлежит правительству Индии, 11% – государственной страховой компании Life Insurance Corporation of India, остальная часть – миноритарным акционерам, юридическим и физическим лицам.

Единая миссия:

Быть лидирующим глобальным, инновационным банком. Предоставление лучших банковских услуг для всех слоев населения.

Единые ценности:

1. Уважение к культуре и традициям;
2. Доверие и профессионализм;
3. Сплоченность и результативность;
4. Открытость;
5. Стремление к лучшему.



Обращение Председателя Совета Директоров АО «ДБ «PNB»-Казахстан» Гаури Шанкар



***Уважаемые акционеры,
клиенты и партнеры!***

По итогам 2014 года АО «ДБ «PNB»-Казахстан» демонстрирует хороший устойчивый рост, что дает положительный импульс для дальнейшего развития структуры дочернего банка Punjab National Bank.

Об уверенном развитии говорят итоги деятельности банка за отчетный период. Чистая прибыль АО «ДБ «PNB»-Казахстан» по итогам 2014 года составила более чем 175 миллионов тенге. Это показатель правильно выбранной политики и стратегии развития банка.

Активы по сравнению с предыдущим годом увеличились на 15,72%. Прирост процентных доходов составил 37,02%.

В текущих непростых условиях наши приоритеты на 2015 сохраняются без изменений: повышение операционной эффективности, увеличение и улучшение качества кредитного портфеля, способствовать увеличению товарооборота между Казахстаном и Индией, сосредоточить усилия на финансировании развития предпринимательства в Республике Казахстан.

***С уважением,
Председатель Совета Директоров
АО «ДБ «PNB»-Казахстан»
Гаури Шанкар***

***Обращение Председателя Правления
АО «ДБ «PNB»-Казахстан» Сингх Н.К.***



***Уважаемые акционеры,
клиенты и партнеры!***

В 2014 году меры, принятые Банком по улучшению качества ссудного портфеля и других важных показателей операционной деятельности позволили закрепить и преумножить положительные результаты работы АО «ДБ «PNB»-Казахстан». В соответствии с государственной политикой, удалось значительно улучшить ситуацию с проблемными кредитами.

Финансовые показатели, в значительной мере, были связаны с усилиями Банка на создание высокого качества обслуживания клиентов, направляя усилия на розничную торговлю, малый и средний бизнес, экономически эффективную организационную структуру, лучшее управление активами и пассивами, разумное управление рисками, укрепление механизма возврата долгов, а также различные меры мониторинга и управления расходами.

В 2015 году Банк намерен обеспечить рост прибыли за счет увеличения кредитного портфеля, продолжить усилия по улучшению качества ссудного портфеля, оздоровлению проблемных кредитов, совершенствованию бизнес-процессов, разработке и предоставлению новых банковских продуктов в соответствии с потребностями рынка. Кроме того, Банком будут предложены новые, технологичные продукты, в том числе на рынке пластиковых карт и систем денежных переводов.

Главная стратегическая цель Банка – быть универсальным, динамично развивающимся финансовым институтом с высокой степенью надежности, способствующим успешной деятельности своих клиентов и обеспечивающим их качественное обслуживание.

***С уважением,
Председатель Правления
АО «ДБ «PNB»-Казахстан»
Сингх Н.К.***

Информация об АО «ДБ «PNB» - Казахстан»

Банк был учрежден **20 октября 1992 года в г.Павлодар** как частный банк «Данабанк». Важным этапом стала передислокация 28 августа 2006 года Головного офиса из г.Павлодар в финансовый центр нашей Республики – г.Алматы.

13 декабря 2010 года стратегический инвестор **Punjab National Bank** (Индия) приобрел контрольный пакет акций АО «Данабанк», и **27 июня 2011 года** Банк был переименован в **Акционерное общество «Дочерний банк «Punjab National Bank» - Казахстан**. Цель состояла в том, чтобы сделать Казахстан координационным центром и основой для расширения своего присутствия в Центральной Азии и Закавказье.

АО «ДБ «PNB» - Казахстан» является универсальным коммерческим банком, предоставляющим весь спектр банковских услуг, на основании банковской лицензии, выданной Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка РК № 1.1.159 от 01 августа 2011 года.

Банк является членом Ассоциации финансистов Республики Казахстан, Казахстанского фонда гарантирования (страхования) вкладов физических лиц, Казахстанского фонда гарантирования ипотечных кредитов, Казахстанской Фондовой Биржи, Национальной палаты предпринимателей

Филиальная сеть банка охватывает пять регионов Казахстана и располагается в городах Алматы, Тараз, Павлодар, Караганда и Астана.

В 2014 году Банк вел целенаправленную работу по получению международного кредитного рейтинга, и **8 января 2015 года** Международное рейтинговое агентство **Standard & Poor's** присвоило АО «ДБ «PNB»-Казахстан» долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги контрагента **«B+/B»**. Прогноз изменения рейтингов – **«Стабильный»**.

Банку также был присвоен рейтинг по национальной шкале **«kzBBB-»**.

Целью Банка является:

- создание эффективного универсального банка, ориентированного на средний класс в рознице и МСБ в корпоративном секторе;
- достижение основных запланированных до 2017 года показателей, при соблюдении принципа сбалансированности рентабельности и рискованности.

Основные события отчетного года

- ✓ 19 марта 2014 года на Годовом Общем собрании акционеров была утверждена годовая финансовая отчетность АО «ДБ «PNB» - Казахстан» (далее – Банк) за 2013 год.
- ✓ 19 марта 2014 года на Годовом Общем собрании акционеров Банка было принято решение об избрании г-на Кумаран Тхягараджан в качестве члена Совета Директоров.
- ✓ 28 августа 2014 года на Внеочередном Общем собрании акционеров Банка было принято решение об увеличении количества объявленных простых акций Банка на 15 000 000 штук с 15 000 000 до 30 000 000 штук.
- ✓ 28 августа 2014 года на Внеочередном Общем собрании акционеров Банка было принято решение вывести г-на Ракеша Сетхи из состава Совета директоров Банка и избрать в состав членов Совета директоров Банка г-на Гаури Шанкар.
- ✓ 04 сентября 2014 года решением Совета Директоров г-н Гаури Шанкар был избран Председателем Совета директоров Банка.

Увеличение количества объявленных акций позволит в ближайшие годы значительно увеличить капитал Банка и обеспечить расширение филиальной сети, продуктовой линейки и рост продаж банковских продуктов, а учитывая солидный опыт нового Председателя Совета директоров в части развития бизнеса, ожидается, что предполагаемое развитие будет проходить планомерно и грамотно.

Как и планировалось, в течение отчетного года была завершена работа по модернизации и усовершенствованию автоматизированной банковской системы, а также велась многоступенчатая работа по внедрению карточек и новых платежных систем денежных переводов. Однако, в связи с длительным процессом согласования и организации технических процедур с многочисленными партнерами и контрагентами в рамках реализации этих систем, оба вышеуказанных мероприятия были завершены только в 2015 году.

Благодаря реализации вышеназванных инициатив, ожидается увеличение объема розничного бизнеса Банка, уровня непроцентных доходов, а также повышение эффективности всех структурных подразделений Банка, доля автоматизации деятельности

которых стала на порядок выше в течение отчетного периода. Стоит отметить, что работа в этих направлениях будет продолжаться и в последующие годы.

В целом Банк успешно справился с поставленными задачами и достиг запланированной чистой прибыли по итогам года в размере 175 млн. тенге, а также сумел снизить долю неработающих займов до уровня, требуемого уполномоченным регулирующим органом.

Операционная деятельность

Операционная деятельность банка осуществляется в соответствии с Правилами об общих условиях проведения операций АО «ДБ «PNB»-Казахстан», утвержденными решением Совета Директоров от 12.11.2011г, в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом и внутренними документами Банка, на основании лицензии уполномоченного органа Республики Казахстан на проведение операций.

Правила об общих условиях проведения операций АО «ДБ «PNB»-Казахстан» разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», другими нормативно-правовыми актами Республики Казахстан и определяют общие условия, требования, ограничения проведения Банком банковских операций.

Банк осуществляет следующие виды операций:

- открытие, ведение и закрытие сберегательных и текущих счетов с применением и на основании типовых форм договоров, разработанных и утвержденных Банком;
- кредитование;
- выполнение операций по кассовому обслуживанию клиентов Банка;
- операции по покупке, продаже и обмену наличной иностранной валюты на основании лицензии Уполномоченного органа;
- переводные операции – выполнение поручений клиентов Банка по платежам и
- переводам денег как внутри системы Банка, так и внешние переводы.

Кроме того, Банк, в соответствии с лицензией, законодательством РК и внутренними документами, вправе осуществлять также другие операции:

- открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
- прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);
- открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему;
- выдача банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- выдача банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме.

Несмотря на высокий уровень спроса на кредитные ресурсы со стороны корпоративного сектора, казахстанские банки все больше концентрируются на предоставлении краткосрочных высокодоходных, но одновременно высокорисковых

потребительских кредитов. Однако агрессивный рост необеспеченных потребительских займов уже требует принятия мер по его ограничению. В ближайшее время основные усилия Национального Банка РК будут направлены на повышение устойчивости финансового сектора посредством решения существующих проблем и укрепление его конкурентоспособности.

В 2014 году банки вели целенаправленную работу по снижению уровня займов с просроченной задолженностью по основному долгу и/или вознаграждению свыше 90 дней (NPL), а также должны завершили работу по пересмотру внутренних политик, процедур и документов в соответствии с новыми требованиями к системам управления рисками.

Государство ожидает, что финансовый сектор будет способен предоставлять достаточный объем ресурсов по приемлемой цене для финансирования приоритетных отраслей экономики в рамках программ экономического развития.

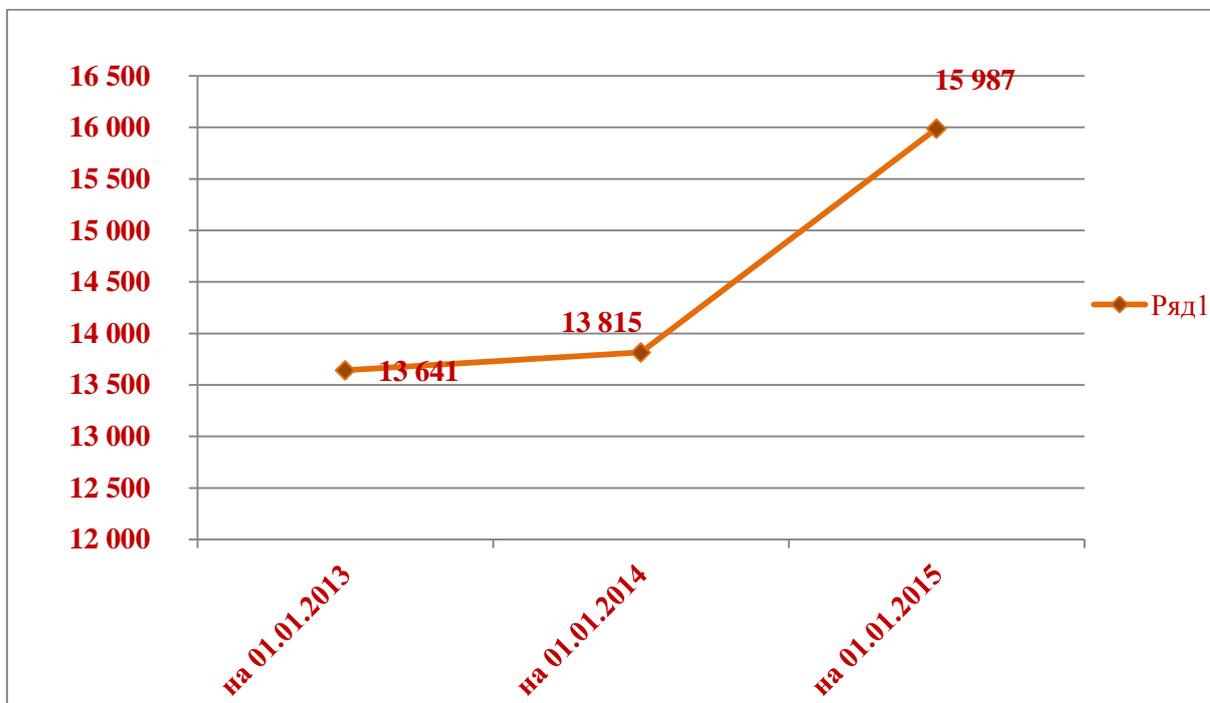
На фоне усиления интеграционных процессов разрабатываются согласованные унифицированные подходы к регулированию национальных финансовых рынков (стандарты Базель III, Solvency II). Республика Казахстан и ее финансовый рынок не остаются в стороне от мировых тенденций. Происходит активное внедрение лучшей международной практики и стандартов регулирования.

Вхождение в ВТО и в Единое Экономическое Пространство создают предпосылки для дальнейшей либерализации рынка финансовых услуг. Последующее усиление конкуренции на финансовом рынке должно повлечь повышение качества и расширение спектра предоставляемых услуг. Перед банками РК встанут вызовы, связанные с ростом проникновения финансовых услуг, оказываемых глобальными и региональными лидерами на рынке РК без коммерческого присутствия (через филиалы).

Необходимо также принимать во внимание развитие информационно-коммуникационных технологий и развитие гибридных моделей (стратегическое партнерство традиционных финансовых и технологических организаций), меняющих привычный уклад предоставления финансовых услуг. В этих условиях рост конкурентоспособности невозможен только лишь за счет экстенсивного увеличения масштабов бизнеса. Рост должен также базироваться на улучшении качества бизнес-стратегий и процессов, позволяющих быстро адаптировать новые тренды и технологии предоставления финансовых услуг потребителям. На этом фоне банк имеет возможность благополучно развивать стратегическое партнерство опытных казахстанских акционеров и высокотехнологичного индийского инвестора.

Основные финансово-экономические показатели 2014 года

Активы на конец отчетного года составляют 15 987 279 тысяч тенге. По сравнению с предыдущим годом увеличились на 2 172 128 тысяч тенге (15,72 %).



По состоянию на 1 января 2015 года основная доля активов состоит из кредитов, предоставленных клиентам (39.71%), на втором месте облигации (24.79%), на третьем месте – деньги на корреспондентских счетах и депозитах, включая обратное РЕПО (21.25%).

Сумма процентных доходов за 2014 год составляет 879 781 тысяч тенге, соответствующий показатель за 2013 год был 642 077 тысяч тенге, то есть прирост составляет 37,02 %.

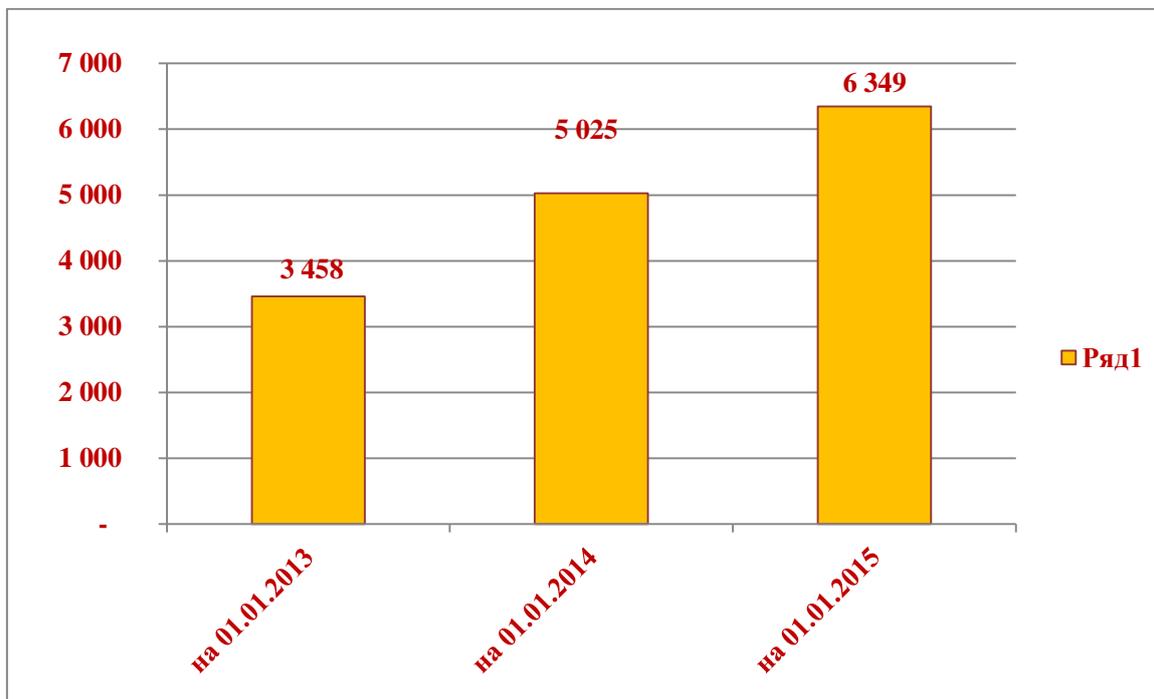
Размер комиссионных доходов составляет 68 125 тысяч тенге, что на 8,58% больше, чем показатель прошлого года.

Размер операционных расходов по сравнению с 2013 годом вырос и составляет 744 731 тысяч тенге, что на 79 017 тысяч тенге выше по сравнению с прошлым годом. Наибольшую долю в общей сумме операционных расходов занимают расходы на содержание персонала в размере 352 842 тысяч тенге. Также увеличились расходы на содержание и обслуживание имущества и прочие административные расходы.

Сумма резерва под обесценение займов и дебиторской задолженности составила 312 856 тысяч тенге, что на 124 578 тысяч тенге меньше, по сравнению с данными на начало отчетного периода.

Качество кредитного портфеля

Ссуды, предоставленные клиентам в 2012-2014гг.



По состоянию на 1 января 2015 года размер ссуд, которые не обесценены, составляет 1 904 593 тысяч тенге, что составляет 28,59% от всего ссудного портфеля. По состоянию на начало года эта сумма составляла 69,16% от всего ссудного портфеля.

Доля классифицированных активов на начало года и на конец года составляла 24,82% и 11,22% соответственно, что составляет 1 247 300 и 712 162 тысяч тенге.

Структура ссудного портфеля по типам заемщиков и валютам

Анализ структуры ссудного портфеля по типам заемщиков показывает, что ссуды, выданные юридическим лицам, составляют значительную часть:

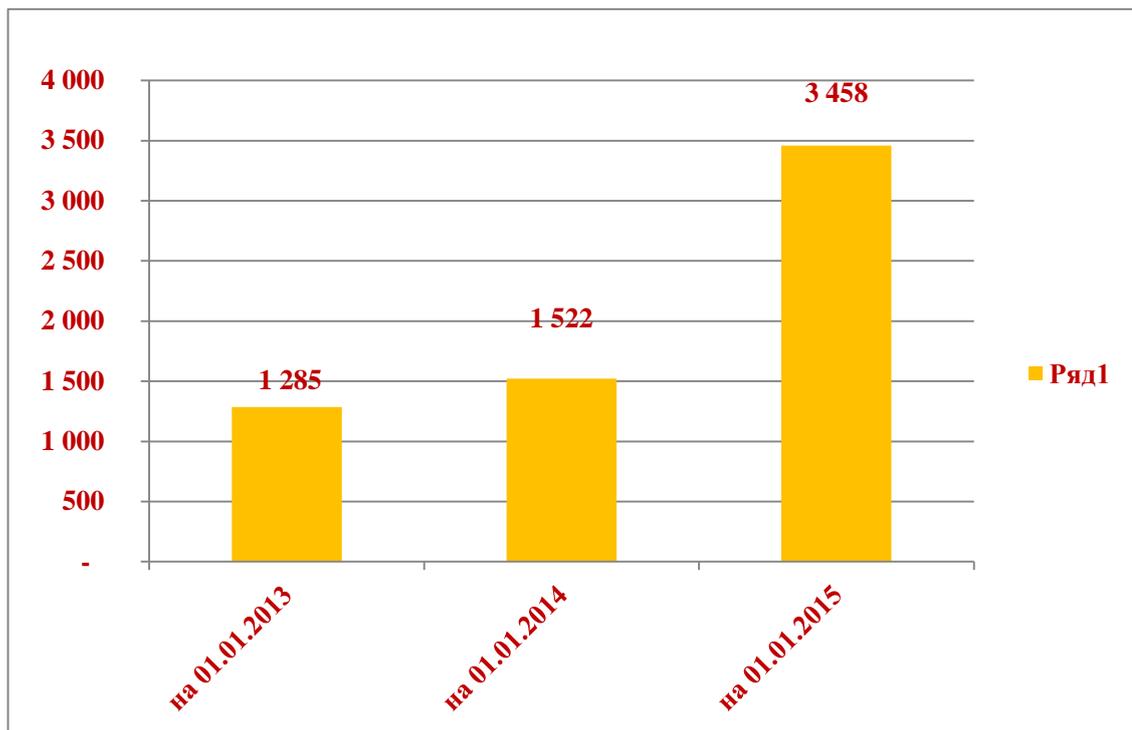
По состоянию на 1 января 2015 года:

- 88,32% от общей суммы портфеля или 5 884 086 тысяч тенге выданы юридическим лицам;
- 11,68% от общей суммы портфеля или на 777 939 тысяч тенге выданы физическим лицам.

Обязательства

По состоянию на 31 декабря 2014 года общая сумма обязательств составляет 3 458 364 тысяч тенге. Наибольшую долю обязательств составляют средства клиентов в размере 3 377 054 тысяч тенге, или 97,65% от общего объема обязательств. Из них остаток на текущих / расчетных счетах составляет 3 065 625 тысяч тенге.

В структуре депозитного портфеля преобладают депозиты юридических лиц, составляющие 2 878 436 тысяч тенге.



Управление рисками

Управление рисками в банке АО «ДБ «PNB-Казахстан» осуществляется в соответствии с требованиями Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, утвержденными Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 февраля 2014 года № 29, с Политикой по управлению рисками, которая направлена на обеспечение систематического и последовательного подхода при определении, измерении, контроле и мониторинге рисков во всех сферах банковской деятельности. Также в банке ведутся работы по одновременной адаптации системы управления рисками, отвечающей требованиям Национального Банка Индии.

Согласно требованиям Постановления №29 в банке разработан и используется ряд документов, являющихся частью процесса управления рисками (кодекс корпоративного управления, политика по управлению рисками, политика диверсификации рисков, политика стратегического и индикативного планирования, политика внутреннего контроля, положение о службе внутреннего аудита, положение о конфликте интересов и другие).

Управление рисками осуществляется как на основе наблюдения за комплексными финансовыми показателями и установления внутрибанковских лимитов, так и на основе мониторинга кредитного портфеля, операционной деятельности и иных показателей Банка. Управление рисками осуществляется с целью обеспечения баланса прибыли и общей подверженности рискам.

Законодательные риски

Банк подвержен рискам изменений в подзаконных актах (постановлениях) со стороны Национального Банка РК (НБРК), также (в меньшей мере) рискам законодательных изменений (закон «О банках и банковской деятельности», «Кодекс о налогах и других обязательных платежах в бюджет»). Подверженность изменениям в подзаконных актах НБРК обуславливается тем, что нормативное регулирование всего банковского сектора осуществляется в основном на уровне подзаконных актов, издаваемых НБРК. Банк не имеет специфических рисков по данному направлению, однако частые изменения и несовершенство регуляторной базы создают ощутимые сложности для деятельности банка.

Рыночные и инвестиционные риски

Банк размещает свободные средства в основном в облигации НБРК и Правительства РК, что позволяет минимизировать подверженность банка инвестиционным рискам по казначейскому портфелю. Также банк участвует в предоставлении ликвидности другим банкам посредством организованного рынка РЕПО.

Банк стремится удерживать нулевую валютную позицию, хеджируя обязательства в иностранной валюте (депозиты клиентов) путём размещения казначейских активов в аналогичных валютах (в виде долларовых депозитов в зарубежных банках). Такой подход позволяет защититься от рисков изменения обменных курсов.

Таким образом, банк обеспечивает подверженность рыночным рискам на минимально возможном уровне.

Операционные риски

Банк осуществляет мониторинг операционных рисков на основе требований Постановления №29. Вследствие небольшого количества филиалов подверженность банка операционным рискам носит ограниченный характер. В основном данные риски сконцентрированы в процессах, требующих выделения дополнительных человеческих ресурсов.

Внешние и региональные риски

Банк осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан, поэтому, как и подавляющее большинство банков, работающих в Республике Казахстан, подвержен соответствующим страновым и региональным рискам. Банк не имеет существенных специфических рисков по данному направлению. В отношении отбора заёмщиков банк старается вести взвешенную политику. Тем не менее, заёмщики Банка в основном ведут бизнес в Казахстане, в связи с чем наблюдается существенная концентрация соответствующих рисков в одной стране.

Стратегические риски и риски корпоративного управления

Основные стратегические риски связаны с влиянием внешних условий на осуществление стратегических целей. Примером таких внешних условий может быть ограниченность фондирования вследствие девальвационных ожиданий.

Риски корпоративного управления связаны с ограниченным числом сотрудников в головном банке, а также с комплексностью среды, в том числе регуляторной, в которой работают коммерческие банки в Казахстане.

Социальная ответственность

Система организации труда работников Банка осуществляется в соответствии с Кадровой политикой АО «ДБ «PNB»-Казахстан», утвержденной решением Совета Директоров от 29 сентября 2014г. Кадровая политика определяет систему управления, принципы, ключевые направления и подходы к развитию кадрового потенциала АО «ДБ «PNB»-Казахстан», содержит основные требования к управлению человеческими ресурсами и взаимоотношениями Банка и работников, начиная от подбора кадров до установления трудовых отношений и расторжения трудового договора.

Реализация Кадровой политики осуществляется Банком с учетом единой модели управления человеческими ресурсами, стратегии повышения качества человеческих ресурсов, стратегии повышения эффективности труда и развития единой корпоративной культуры Банка. Обучение и повышение уровня знаний являются частью корпоративной культуры Банка. Банк поддерживает стремление работников к повышению знаний и профессионального уровня. Каждый работник Банка стремится к получению новых знаний и развитию имеющихся. На 31 декабря 2014 и 2013 годов общее количество сотрудников Банка составляло 112 и 107 человек, соответственно.

30 декабря 2014 года, сотрудники Банка PNB Kazakhstan нанесли визит детям из школы-интерната «Солнышко» и от имени Банка поздравили их с новым годом и вручили корпоративные подарки.

В сентябре 2014 года, сотрудниками филиала АО «ДБ «PNB»-Казахстан» в г.Павлодар организована благотворительная помощь пенсионерам в связи с Международным днем пожилых людей. В целях почитания пожилых людей и предоставления информации о банковских продуктах, от имени Банка 48 пенсионерам, местным жителям вручены корпоративные подарки и продукты питания.

6 апреля 2014 года, в рамках укрепления сотрудничества между странами, была оказана спонсорская помощь «Центр индийского классического танца» на проведение Международной культурной программы в городах Алматы и Астана в рамках Международного дня танца.

Корпоративное управление

Сведения об акциях:

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов количество объявленных акций составляло 30 000 000 штук и 15 000 000 штук простых акций соответственно. Количество размещенных акций при этом не менялось и осталось на прежнем уровне в 12 800 000 штук простых акций. Все акции относятся к одному классу и имеют одинаковое право голоса.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов следующие акционеры владели более 5% размещенных акций:

| | 31 декабря 2014 года | 31 декабря 2013 года |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Акционеры | % | % |
| Punjab National Bank | 84.38 | 84.38 |
| Жакупова С.К. | 8.21 | 8.21 |
| Куанышева А.А. | 7.38 | 7.38 |
| | 99.97 | 99.97 |
| Акционеры, каждый из которых владеет менее 5 % размещенных акций | 0.03 | 0.03 |
| Итого | 100.00 | 100.00 |

По состоянию на 31 декабря 2014г. балансовая стоимость одной акции составляла 972,82 тенге, рассчитанная как отношение размера чистых активов для простых акций к количеству простых акций.

Информация о дивидендах:

Целью дивидендной политики является обеспечение баланса интересов акционеров – держателей акций и Банка, прозрачности при определении размера дивидендов, условий и порядка их выплаты, повышение капитализации Банка.

Основными принципами дивидендной политики являются:

- 1) уважение и соблюдение прав акционеров;

- 2) повышение размера дивидендов на основе последовательного роста прибыли или доли прибыли, направляемой на выплату дивидендов в составе нераспределенной прибыли;
- 3) признание размера дивиденда как одного из ключевых показателей деятельности Банка.

За последние три года начисление и выплата дивидендов не производились, в связи с решением акционеров направить чистый доход на покрытие накопленного убытка прошлых лет.

ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) НА АКЦИЮ

| | Год, закончившийся 31 декабря 2014 года | Год, закончившийся 31 декабря 2013 года |
|--|--|--|
| Чистый доход за год, тыс. тенге | 175 042 | 10 300 |
| Средневзвешенное количество простых акций для цели расчета базовой или разводненной прибыли на одну акцию, тыс. штук акций | 12 800 | 12 800 |
| Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге) | 13,68 | 0,80 |

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 31 декабря 2013 и 2014 годов представлена ниже:

| Вид акций | 31 декабря 2013 | | | 31 декабря 2014 | | |
|----------------------|-------------------|-----------------------------|------------------------------------|-------------------|-----------------------------|------------------------------------|
| | Акции в обращении | Чистые активы (тысяч тенге) | Балансовая стоимость акции (тенге) | Акции в обращении | Чистые активы (тысяч тенге) | Балансовая стоимость акции (тенге) |
| Простые акции | 12 800 000 | 12 201 687 | 953,26 | 12 800 000 | 12 452 122 | 972,82 |

Состав Совета Директоров АО «ДБ «PNB»-Казахстан» по состоянию на 31.12.2014г.

В состав Совета Директоров входят 5 членов, из которых 2 являются независимыми директорами, что соответствует требованию законодательства Республики Казахстан к количеству независимых директоров в Совете Директоров:

Гаури Шанкар (1956 г.р.)

Председатель Совета Директоров АО «ДБ «PNB» - Казахстан» с **2014** года.

Количество принадлежащих акций (долей участия в уставном капитале) листинговой компании и/или ее дочерних и зависимых организаций – **0**.

01.04.2011– 06.10.2013, Генеральный менеджер Bank of India

07.10.2013 – настоящее время, Исполнительный директор Punjab National Bank

03.12.2013 – настоящее время, Директор PnbMetlife (Индия)

28.08.2014 – настоящее время, член Совета Директоров Банка, Председатель Совета Директоров Банка.

Кумаран Тхягараджан (1955 г.р.)

Член Совета Директоров АО «ДБ «PNB» - Казахстан» с **2013** года.

Количество принадлежащих акций (долей участия в уставном капитале) листинговой компании и/или ее дочерних и зависимых организаций – **0**.

15.05.2010 – 30.04.2013, Заместитель Генерального Менеджера Punjab National Bank

01.05.2013 – настоящее время, Генеральный Менеджер Punjab National Bank

01.09.2013 – 13.12.2013, член Совета Директоров Банка

19.03.2014 – настоящее время, член Совета Директоров Банка.

Сешадри Банавара Сринивасачар (1948 г.р.)

Член Совета Директоров - Независимый Директор АО «ДБ «PNB» - Казахстан» с **2010** года.

Количество принадлежащих акций (долей участия в уставном капитале) листинговой компании и/или ее дочерних и зависимых организаций – **0**.

15.12.2010 – настоящее время, Член Совета Директоров Банка – независимый директор.

Куанышев Тимур Оразбекович (1964 г.р.)

Член Совета Директоров АО «ДБ «PNB» - Казахстан» с **2010** года.

Количество принадлежащих акций (долей участия в уставном капитале) листинговой компании и/или ее дочерних и зависимых организаций – **0**.

05.06.2007 – **настоящее время**, Председатель Совета директоров ТОО «Инвестиционная компания «БАТТ»

15.12.2010 – **настоящее время**, член Совета Директоров Банка.

Секенов Алгазы Сергазиевич (1970 г.р.)

Член Совета Директоров - Независимый Директор АО «ДБ «PNB» - Казахстан» с **2011**.

Количество принадлежащих акций (долей участия в уставном капитале) листинговой компании и/или ее дочерних и зависимых организаций – **0**.

14.07.2011 – **настоящее время**, ТН Kazmunaigaz AG – Советник

15.08.2014 – **настоящее время**, АО «Центр развития города Алматы» – Советник

01.08.2011 – **настоящее время**, Член Совета Директоров Банка – независимый директор.

Совет Директоров Банка – орган, осуществляющий общее руководство деятельностью общества, за исключением решения вопросов, отнесенных Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и Уставом Банка к исключительной компетенции общего собрания акционеров. **Деятельность Совета Директоров** строится на основе принципа максимального соблюдения интересов акционеров и направлена на повышение рыночной стоимости общества.

Совет Директоров предоставляет акционерам взвешенную и четкую оценку достигнутых результатов и перспектив Банка посредством объективного мониторинга состояния текущего бизнеса и обеспечивает поддержание и функционирование надежной системы внутреннего контроля и независимого аудита с целью сохранения инвестиций акционеров и активов Банка. Совет Директоров обеспечивает полную прозрачность своей деятельности перед акционерами.

Общий размер вознаграждения, выплаченный членам совета директоров за отчетный год, составил 24 000 долл.США и 360 000 тенге.

Структура Правления Банка по состоянию на 31.12.2014г.

Сингх Нирмал Кумар (1958 г.р.)

Председатель Правления АО «ДБ «PNB» - Казахстан» с **2013** года.

Количество принадлежащих акций (долей участия в уставном капитале) листинговой компании и/или ее дочерних и зависимых организаций – **0**.

07.04.2011 – 05.08.2013, Заместитель Председателя Правления АО «Данабанк»

06.08.2013 – настоящее время, Председатель Правления АО ДБ «PNB»-Казахстан».

Алимова Айнагуль Аманжоловна (1973 г.р.)

Заместитель Председателя Правления, член Правления АО «ДБ «PNB» - Казахстан» с **2011** года.

Количество принадлежащих акций (долей участия в уставном капитале) листинговой компании и/или ее дочерних и зависимых организаций – **0**.

07.04.2011 – настоящее время, Заместитель Председателя Правления АО «ДБ «PNB» - Казахстан».

Моудгил Раджеш (1960 г.р.)

Заместитель Председателя Правления, член Правления АО «ДБ «PNB» - Казахстан» с **2013** года.

Количество принадлежащих акций (долей участия в уставном капитале) листинговой компании и/или ее дочерних и зависимых организаций – **0**.

01.03.2011 – 05.08.2013, Главный менеджер (сотрудник), филиал Punjab National Bank

06.08.2013 – 31.10.2013, Заместитель Председателя Правления АО «ДБ «PNB» - Казахстан»

03.02.2014 – 13.04.2015, Заместитель Председателя Правления АО «ДБ «PNB» - Казахстан».

Общий размер вознаграждения, выплаченный членам Правления за отчетный год, составил 178 968 долл.США.

Комитеты Совета Директоров АО «ДБ «PNB» - Казахстан»

Комитет по аудиту:

Создан в июне 2012 года.

В состав Комитета входят:

Сешадри Банавара Шринивачар, Председатель Комитета

Кумаран Тхягараджан, эксперт, член Комитета

Секенов Алгазы Сергазиевич, член Комитета

Сингх Нирмал Кумар, член Комитета

Компетенция Комитета

Рассмотрение и согласование: внутренних нормативных документов, регламентирующих деятельность внутреннего аудита, планов работы Службы внутреннего аудита Банка, необходимых ресурсов для эффективного исполнения Службой внутреннего аудита поставленных перед ней задач для последующего утверждения Советом Директоров Банка, определение структуры управленческой отчетности по системе внутреннего контроля и управлению рисками в Банке и т.д.

Комитет по управлению активами и пассивами:

Создан в июне 2012 года.

В состав Комитета входят:

Секенов Алгазы Сергазиевич, Председатель Комитета

Кумаран Тхягараджан, эксперт, член Комитета

Сингх Нирмал Кумар, член Комитета

Компетенция Комитета

Определение ориентиров по диверсификации активов, рентабельности, ликвидности и достаточности капитала, анализ эффективности применяемых ставок вознаграждений по вкладам и займам, исходя из конъюнктуры рынка, финансовых потоков Банка и изменения направления вложений ресурсов, определение тарифной политики Банка по основным видам деятельности, рассмотрение выполнения пруденциальных нормативов и факторов риска Банка и т.д.

Кредитный комитет:

Создан в июле 2014 года.

В состав Комитета входят:

Гаури Шанкар, Председатель Комитета

Кумаран Тхягараджан, эксперт, член Комитета

Куанышев Тимур Оразбекович, член Комитета

Сингх Нирмал Кумар, член Комитета.

Компетенция Комитета

Принятие решений / предварительное рассмотрение вопросов о финансировании и предоставлении кредитных продуктов, а также реализация Кредитной политики Банка при условии оптимального соотношения риск / доход от банковских операций.

Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита Банка организует и проводит работу в соответствии с Политикой внутреннего контроля в АО «ДБ «PNB-Казахстан» и в своей деятельности руководствуется Уставом Банка, действующим законодательством Республики Казахстан, нормативными документами Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан, внутренними документами Банка.

Члены Службы внутреннего аудита назначаются Советом Директоров Банка.

Целью внутреннего аудита является оценка адекватности и эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками по всем аспектам деятельности Банка, обеспечение Правления Банка своевременной и достоверной информацией о состоянии выполнения подразделениями Банка, возложенных функций и задач, а также предоставление действенных и эффективных рекомендаций по улучшению работы.

Кодекс корпоративного управления

Кодекс корпоративного управления Банка был разработан в соответствии с Казахстанским кодексом управления, требований законодательства, рекомендаций Казахстанского регулятора, этических норм и других факторов.

Корпоративное управление Банка строится на основах справедливости, честности, ответственности, прозрачности, профессионализма и компетентности, направлено на достижение роста эффективности деятельности Банка, в том числе роста активов Банка, создание рабочих мест и поддержание финансовой стабильности и прибыльности Банка.

Принципы корпоративного управления направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с управлением Банком.

Основополагающими принципами Кодекса являются:

- ✓ принцип защиты прав и интересов акционеров;
- ✓ принцип эффективного управления компанией Советом Директоров и исполнительным органом;
- ✓ принципы прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности компании;
- ✓ принципы законности и этики;
- ✓ принципы эффективной дивидендной политики;
- ✓ принципы эффективной кадровой политики;
- ✓ политика регулирования корпоративных конфликтов.

Основные цели и задачи Банка на 2015-2017гг.

Целью Банка является определение ключевых направлений развития Банка на рынке банковских услуг Республики Казахстан для обеспечения роста количественных и качественных показателей его деятельности, роста прибыльности и капитализации Банка в среднесрочной и долгосрочной перспективе, повышения инвестиционной привлекательности Банка, **повышения эффективности деятельности Банка**, усиления позиций Банка в конкурентной среде и увеличения доли рынка по направлениям деятельности на рынке банковских услуг Казахстана.

В связи с планируемым ростом Банка, в 2015-2016 годах будет осуществлена **дополнительная эмиссия акций**.

Банк будет ориентирован на **средний класс в рознице**, а также **малый и средний бизнес (МСБ)**, и достижение основных показателей к 2017 году, соблюдая принцип **сбалансированности рентабельности и рискованности**.

Банк **приоритетной задачей** в развитии банковских операций ставит повышение их рентабельности путём тщательного отбора заемщиков с высокой кредитоспособностью и ликвидным залоговым обеспечением, а также расширения предлагаемых банковских услуг. Так же основными приоритетными задачами должны являться **повышение общей конкурентоспособности линейки кредитных и депозитных продуктов Банка**, как на корпоративном рынке, так и на рынке предоставления услуг **МСБ и физическим лицам**.

Банк **стремится** к поддержанию совокупной средней доходности кредитных операций в разрезе процентных и непроцентных доходов, а также к повышению доли документарных операций и комиссионных вознаграждений в общей структуре доходов и улучшению качества и эффективности обслуживания клиентов на выгодных, как для банка, так и клиента условиях.

В среднесрочном периоде стратегия Банка учитывает ожидающуюся коррекцию глобальных финансовых рынков, вызванную недавними кризисными явлениями в мировой экономике, а также перераспределение мирового капитала с целью снижения рисков. Такая ситуация мобилизовала правительства и центральные банки, которые были вынуждены использовать все доступные политические инструменты, и даже изобрести новые, для масштабных интервенций во всех сферах экономики. Согласно прогнозу МВФ, геополитические риски от кризисов на Ближнем Востоке и в Украине могут привести к еще большему замедлению роста и препятствовать глобальному восстановлению.

С учетом внешних условий развития экономика Казахстана до 2017 года будет развиваться под воздействием следующих внутренних факторов. Перед Республикой Казахстан стоят масштабные задачи по форсированной индустриализации, позволяющей сделать ощутимый рывок на перспективу всего дальнейшего развития Казахстана.

Положительное влияние на развитие экономики страны будет оказывать реализация крупных инвестиционных проектов, в том числе в рамках международной выставки «ЭКСПО-2017». Реализация крупных высокотехнологичных индустриальных проектов и поддержка системообразующих предприятий будет обеспечиваться в рамках программ «Производительность-2020» и «Оздоровление конкурентоспособных предприятий». Инициативы малого и среднего бизнеса получают поддержку по Программе «Дорожная карта бизнеса - 2020», а микробизнеса – в рамках Программы занятости-2020.

Полная реализация внутреннего потенциала развития позволит в перспективе обеспечить устойчивые темпы экономического роста, достаточные, чтобы адаптироваться к обострению конкуренции на рынках в сложный период, а также приспособиться к вызовам долгосрочной перспективы.

Наше видение – Универсальный коммерческий банк. Банк стремится удовлетворять потребности всех клиентов в широком спектре качественных банковских услуг. Банк призван эффективно размещать привлеченные средства населения и юридических лиц в интересах вкладчиков, клиентов и акционеров.

Наша миссия – Мы помогаем частным лицам и компаниям расти и развиваться, обеспечивая их необходимыми финансовыми средствами и ценными рекомендациями.

Контактная информация:

Акционерное общество «Дочерний банк «Punjab National Bank» - Казахстан»

Юридический адрес: 050051, Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Достык, 91/2.

Телефон: + 7 (727) 244 34 34

факс: + 7 (727) 244 34 30

веб-сайт: www.pnbkaz.kz

эл.адрес: info@pnbkaz.kz

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
ДОЧЕРНИЙ БАНК
«РНВ» - КАЗАХСТАН»**

**Финансовая отчетность и
отчет независимого аудитора
За год, закончившийся 31 декабря 2014 года**

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ДОЧЕРНИЙ БАНК «РНВ» - КАЗАХСТАН»

СОДЕРЖАНИЕ

| | Страница |
|---|----------|
| ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА | 1 |
| ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ | 2-3 |
| ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА: | |
| Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе | 4 |
| Отчет о финансовом положении | 5 |
| Отчет об изменениях в капитале | 6 |
| Отчет о движении денежных средств | 7-8 |
| Примечания к финансовой отчетности | 9-71 |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ДОЧЕРНИЙ БАНК «PNB» - КАЗАХСТАН»

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

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля 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 финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Финансовая отчетность Банка за год закончившийся 31 декабря 2014 года была утверждена руководством 13 февраля 2015 года:

От имени Правления Банка:


Нирмай Кумар Сингх
Председатель Правления

13 февраля 2015 года
г. Алматы


Салтанат Жаркимбекова
Главный бухгалтер

13 февраля 2015 года
г. Алматы

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества Дочерний банк «PNB» - Казахстан»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества Дочерний банк «PNB» - Казахстан» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за 2014 год, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Акционерного общества Дочерний банк «PNB» - Казахстан» по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Е. Саттаров

Роман Саттаров

Аудитор-исполнитель

Квалификационное свидетельство

аудитора №МФ-0000149

от 31 мая 2013 года



Mark Smith

Марк Смит

Партнер по проекту

Лицензированный бухгалтер

Института лицензированных бухгалтеров

Шотландии

Лицензия №M21857

Глазго, Шотландия

Deloitte, LLP

ТОО «Делойт»

Государственная лицензия на осуществление

аудиторской деятельности в Республике

Казахстан № 0000015, серия МФЮ - 2,

выдана Министерством финансов

Республики Казахстан 13 сентября 2006 года



Nurlan Bekenov

Нурлан Бекенов

Генеральный директор

ТОО «Делойт»

13 февраля 2015 года

г. Алматы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ДОЧЕРНИЙ БАНК «РНВ» - КАЗАХСТАН»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге, за исключением убытка на акцию, который выражен в тенге)

| | Примечания | Год, закончившийся 31 декабря 2014 года | Год, закончившийся 31 декабря 2013 года |
|---|------------|---|---|
| Процентные доходы | 5, 27 | 879,781 | 642,077 |
| Процентные расходы | 5, 27 | (25,764) | (29,485) |
| ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ВОССТАНОВЛЕНИЯ/ (ФОРМИРОВАНИЯ) РЕЗЕРВОВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ | 5 | 854,017 | 612,592 |
| Восстановление/(формирование) резерва на обесценение активов, по которым начисляются проценты | 6 | 61,726 | (109,976) |
| ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД | | 915,743 | 502,616 |
| Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой | 7 | (12,146) | 15,926 |
| Доходы по услугам и комиссии | 8 | 68,125 | 62,741 |
| Расходы по услугам и комиссии | 8 | (8,152) | (9,456) |
| (Формирование)/восстановление резерва на обесценение по прочим операциям | 6 | (18,176) | 71,628 |
| Прочие (расходы)/доходы | 9 | (25,621) | 32,559 |
| ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ | | 4,030 | 173,398 |
| ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ | | 919,773 | 676,014 |
| ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ | 10, 27 | (744,731) | (665,714) |
| ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ | | 175,042 | 10,300 |
| Расходы по налогу на прибыль | 11 | - | - |
| ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ | | 175,042 | 10,300 |
| ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД(УБЫТОК), ЗА ВЫЧЕТОМ НАЛОГА | | | |
| Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков: | | | |
| Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи | | 60,564 | (74,056) |
| ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД(УБЫТОК) | | 60,564 | (74,056) |
| ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД(УБЫТОК) | | 235,606 | (63,756) |
| ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ - базовая и разводненная (тенге) | 12 | 13.68 | 0.80 |

От имени Правления Банка:


Нирмал Кумар Сингх
Председатель Правления

13 февраля 2015 года
г. Алматы


Салтанат Жаркимбекова
Главный бухгалтер

13 февраля 2015 года
г. Алматы

Примечания на стр. 9-71 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ДОЧЕРНИЙ БАНК «РНВ» - КАЗАХСТАН»

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

| | Примечания | 31 декабря 2014 года | 31 декабря 2013 года |
|---|------------|----------------------|----------------------|
| АКТИВЫ: | | | |
| Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан | 13 | 402,147 | 421,269 |
| Средства в банках | 14, 27 | 2,994,882 | 2,870,273 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 15, 27 | 6,349,169 | 5,025,382 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 16 | 2,207,688 | 2,147,770 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 17 | 1,755,020 | 1,765,002 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 18 | 134,396 | 141,106 |
| Основные средства и нематериальные активы | 19 | 800,249 | 888,653 |
| Запасы | 20 | 1,024,209 | 284,241 |
| Отложенные налоговые активы | 11 | 70,089 | 70,089 |
| Прочие активы | 21 | 249,430 | 201,366 |
| ИТОГО АКТИВЫ | | 15,987,279 | 13,815,151 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | | |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | | |
| Средства клиентов | 22, 27 | 3,377,054 | 1,042,293 |
| Соглашения РЕПО | 23 | - | 401,000 |
| Прочие обязательства | 24 | 81,310 | 78,549 |
| Итого обязательства | | 3,458,364 | 1,521,842 |
| КАПИТАЛ: | | | |
| Капитал, относящийся к акционерам: | | | |
| Уставный капитал | 25 | 12,800,000 | 12,800,000 |
| Эмиссионный доход | 25 | 900 | 900 |
| Дополнительный оплаченный капитал | | 848,926 | 848,458 |
| Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | | 21,281 | (39,283) |
| Фонд переоценки основных средств | | 136,478 | 149,761 |
| Непокрытый убыток | | (1,278,670) | (1,466,527) |
| Итого капитал | | 12,528,915 | 12,293,309 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | 15,987,279 | 13,815,151 |

От имени Правления Банка:


Нирмал Кумар Сингх
Председатель Правления

13 февраля 2015 года
г. Алматы


Салтанат Жаркимбекова
Главный бухгалтер

13 февраля 2015 года
г. Алматы

Примечания на стр. 9-71 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ДОЧЕРНИЙ БАНК «РНВ» - КАЗАХСТАН»

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

| | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Дополнительный оплаченный капитал | Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | Фонд на переоценки основных средств | Непокрытый убыток | Итого капитал |
|---|------------------|-------------------|-----------------------------------|---|-------------------------------------|-------------------|---------------|
| 31 декабря 2012 года | 12,800,000 | 900 | 854,312 | 34,773 | 163,044 | (1,495,964) | 12,357,065 |
| Итого совокупный доход (убыток) | - | - | - | (74,056) | - | 10,300 | (63,756) |
| Погашение сул, предоставленных связанным сторонам | - | - | (5,854) | - | - | 5,854 | - |
| Амортизация резерва переоценки основных средств | - | - | - | - | (13,283) | 13,283 | - |
| 31 декабря 2013 года | 12,800,000 | 900 | 848,458 | (39,283) | 149,761 | (1,466,527) | 12,293,309 |
| Итого совокупный доход | - | - | - | 60,564 | - | 175,042 | 235,606 |
| Погашение сул, предоставленных связанным сторонам | - | - | 468 | - | - | (468) | - |
| Амортизация резерва переоценки основных средств | - | - | - | - | (13,283) | 13,283 | - |
| 31 декабря 2014 года | 12,800,000 | 900 | 848,926 | 21,281 | 136,478 | (1,278,670) | 12,528,915 |

От имени Правления Банка:


Нирван Кумар Сингх
 Заместитель Председателя Правления


Салтанат Жаркимбекова
 Главный бухгалтер

13 февраля 2015 года
 г. Алматы

13 февраля 2015 года
 г. Алматы

Примечания на стр. 9-71 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ДОЧЕРНИЙ БАНК «РНВ» - КАЗАХСТАН»

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

| | Примечания | Год, закончившийся 31 декабря 2014 года | Год, закончившийся 31 декабря 2013 года |
|---|------------|---|---|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | | |
| Проценты, полученные по ссудам, предоставленным клиентам | | 524,720 | 287,947 |
| Проценты, полученные по средствам в банках | | 113,053 | 78,733 |
| Проценты, полученные по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи | | 138,668 | 138,130 |
| Проценты, полученные по инвестициям, удерживаемым до погашения | | 107,220 | 106,588 |
| Проценты, уплаченные по средствам клиентов | | (25,764) | (29,485) |
| Доходы по услугам и комиссии полученные | | 74,051 | 69,404 |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные | | (8,035) | (9,395) |
| Доход по операциям с иностранной валютой | | 30,723 | 26,154 |
| Прочие доходы (уплаченные)/полученные | | (47,434) | 31,885 |
| Переоценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи | | 6,710 | - |
| Операционные расходы уплаченные | | (629,417) | (540,088) |
| Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств | | 284,495 | 159,873 |
| Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов: | | | |
| Ссуды, предоставленные клиентам | | (1,251,180) | (1,632,764) |
| Средства в банках | | (2,253,963) | (139,987) |
| Запасы | | (739,968) | 55,702 |
| Прочие активы | | (75,610) | (68,065) |
| Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств: | | | |
| Средства клиентов | | 2,334,761 | (104,350) |
| Соглашения РЕПО | | (401,000) | 401,000 |
| Прочие обязательства | | 7,495 | 3,910 |
| Отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения | | (2,094,970) | (1,324,681) |
| Налог на прибыль уплаченный | | - | - |
| Чистый отток денежных средств от операционной деятельности | | (2,094,970) | (1,324,681) |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | | |
| Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | | (3,234,517) | - |
| Поступления от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | | 3,254,022 | - |
| Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения | | (675) | - |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | | (27,040) | (111,815) |
| Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов | | 2,245 | 4,831 |
| Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности | | (5,965) | (106,984) |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ДОЧЕРНИЙ БАНК «РНВ» - КАЗАХСТАН»

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

| | Примечания | Год, закончившийся 31 декабря 2014 года | Год, закончившийся 31 декабря 2013 года |
|---|------------|---|---|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | | |
| Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности | | - | - |
| ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ и их эквивалентов | | (2,100,935) | (1,431,665) |
| <i>Влияния изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты</i> | | (42,869) | (10,228) |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года | 13 | 3,043,699 | 4,485,592 |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года | 13 | 899,895 | 3,043,699 |

От имени Правления Банка:


 Нирмал Кумар Сингх
 Председатель Правления

13 февраля 2015 года
 г. Алматы


 Салтанат Жаркимбекова
 Главный бухгалтер

13 февраля 2015 года
 г. Алматы

Примечания на стр. 9-71 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ДОЧЕРНИЙ БАНК «PNB» - КАЗАХСТАН»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерное общество «Дочерний банк «PNB» - Казахстан» (предыдущее название – АО «Данабанк») является банком, осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан с октября 1992 года. 27 июня 2011 года АО «Данабанк» было официально переименовано в Акционерное общество «Дочерний Банк «PNB» - Казахстан» (далее – «Банк») согласно решению главного акционера Пунджабского Национального Банка (далее – «Материнский Банк»).

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, 050051, пр. Достык, 91/2. Деятельность Банка регулируется Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее – «КФН»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией №1.1.159, выданной 1 августа 2011 года. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, проведении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, предоставлении ссуд и гарантий.

Банк имеет пять филиалов в городах Алматы, Павлодар, Караганда, Астана и Тараз.

На 31 декабря 2014 и 2013 годов общее количество сотрудников Банка составляло 112 и 107 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов следующие акционеры владели более 5% размещенных акций:

| Акционеры | 31 декабря 2014 года % | 31 декабря 2013 года % |
|--|------------------------------|------------------------------|
| Пунджабский Национальный Банк | 84.38 | 84.38 |
| Жакупова С.К. | 8.21 | 8.21 |
| Куанышева А.А. | 7.38 | 7.38 |
| | <hr/> | <hr/> |
| | 99.97 | 99.97 |
| Акционеры, каждый из которых владеет менее 5 % размещенных акций | 0.03 | 0.03 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Итого | 100.00 | 100.00 |

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

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

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

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

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее – «тыс. тенге»), если не указано иное.

Данная 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 по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО (IAS) 2 или ценность использования в МСФО (IAS) 36.

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

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым 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

Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является казахстанский тенге («тенге»).

Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только в том случае, если 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. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях или убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Признание доходов

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.

Когда 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 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 обратной покупки 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 доходов по услугам и комиссиям

Комиссии за предоставление ссуд, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие 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 обязательства 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 обязательства 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 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 прибыли или убыток.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: 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.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банка 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 продаст 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, имеющихся 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.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции 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. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 29. 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.

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

Ссуды и дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке 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.

Соглашения РЕПО и обратной покупки РЕПО по ценным бумагам и операции займов 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 обратного РЕПО используются Банком в качестве одного из средств управления ликвидностью.

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

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

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

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

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением активов категории 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;
- 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 списывается 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.

Списание предоставленных займов и средств

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

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 она 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, она 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 она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она 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.

Выпущенные финансовые обязательства и долевые инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала

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

Долевые инструменты

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

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

Комбинированные финансовые инструменты

Финансовые обязательства

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.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Национальном Банке Республики Казахстан (далее – «НБРК») и в других банках со сроком погашения до 90 дней.

Минимальный уровень резервных требований на счетах НБРК не ограничен в доступности и, соответственно, включен в статью денежных средств и их эквивалентов.

Средства в банках

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

Основные средства

Земля и здания, предназначенные для использования в производстве продукции, выполнении работ, оказании услуг, для управленческих нужд, показываются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Автомобили и нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости.

Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату.

Любое увеличение стоимости земли и зданий в результате переоценки включается в прочий совокупный доход и накапливается в капитале в той мере, в какой оно превышает предыдущее снижение стоимости тех же активов, отраженное ранее как убыток. Переоценка в пределах сумм предыдущего снижения относится на финансовый результат. Снижение балансовой стоимости земли и зданий в результате переоценки также относится на финансовый результат в сумме его превышения над остатком фонда переоценки, созданного в результате предыдущих переоценок данного актива.

Расходы по амортизации переоцениваемых зданий отражаются в прибылях или убытках. При последующей продаже или выбытии переоцениваемых основных средств остаток фонда переоценки основных средств списывается напрямую на счет нераспределенной прибыли.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

| | |
|------------------------------------|--------|
| Здания | 5% |
| Транспортные средства и компьютеры | 15-40% |
| Нематериальные активы | 15% |

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

Рыночная стоимость имущества оценивается с использованием трех методов:

- метод сравнимых продаж, который включает анализ цен рыночных продаж по аналогичным активам;
- доходный метод, который предполагает прямую связь между полученным доходом от актива и ее рыночной стоимостью;
- затратный метод, который предполагает, что стоимость актива равна ее возмещаемой стоимости, за вычетом любого износа.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. 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 фактическим затратам 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 гудвила

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 Банк также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на реализацию и ценности использования. При оценке эксплуатационной ценности расчетные будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма текущего налога на прибыль определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в течение отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности 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.

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.

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

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

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

Средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги

Средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

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, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Финансовые гарантии

Финансовые гарантии, предоставляемые Банком, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом (когда допустимо) накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

Условные обязательства

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

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности каждой компании группы операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на 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.

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

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

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, пенсионные взносы рассчитываются работодателем в виде определенного процента от расходов на заработную плату и перечисляются в пенсионные фонды, выбранные работниками. Такие расходы признаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она 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 собственного капитала

Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в 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;
- фонд переоценки имущества, который состоит из резерва переоценки земли и зданий;

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи и запасы

Долгосрочные активы классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена в основном не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбывающих активов) может быть продан в своем текущем состоянии, и существует высокая вероятность продажи. Руководство должно завершить продажу актива в течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Если справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу актива, предназначенного для продажи, ниже балансовой стоимости, убыток от обесценения признается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как убыток от операций с долгосрочными активами, предназначенными для продажи. Любое последующее увеличение справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу признается в сумме, не превышающей сумму накопленных убытков от обесценения, которые были признаны ранее по соответствующему активу.

Если активы уже не квалифицируются как предназначенные для продажи, то они должны классифицироваться как запасы и оцениваться по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой цене продажи. Расчетные оценки чистой цены продажи основываются на наиболее надежном из имеющихся подтверждении суммы, которую можно получить от реализации запасов, на момент выполнения таких оценок. Эти оценки учитывают колебания цены или себестоимости, непосредственно относящиеся к событиям, произошедшим после окончания периода, в той мере, в которой такие события подтверждают условия, существовавшие на конец данного периода.

3. 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 финансовой отчетности.

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, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуется формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и 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.

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

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов сумма резерва под обесценение займов и дебиторской задолженности оставила 312,856 тыс. тенге и 437,434 тыс. тенге, соответственно.

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. На 31 декабря 2014 и 2013 гг. балансовая стоимость отложенных налоговых активов составляла 70,089 тыс. тенге.

4. ПОПРАВКИ К МСФО, ОКАЗЫВАЮЩИЕ ВЛИЯНИЕ НА ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В отчетном году Банк применил все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности («КМСФО») и Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности («КИМСФО»), относящиеся к его операциям и вступающие в силу при составлении отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2014 года. Принятие новых и измененных стандартов и интерпретаций не привело к изменениям в учетной политике Банка, которая использовалась для отражения данных текущего и предшествующих годов

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

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

- Поправки к МСФО (IAS) 32 – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»;
- Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой стоимости нефинансовых активов»;
- Разъяснение КМСФО (IFRIC) 21 «Сборы».

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 финансовую отчетность Банка ввиду отсутствия у нее финансовых активов и обязательств, к которым применяются правила взаимозачета.

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

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

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.

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:

- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.¹;
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»².

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 2018 года, с возможностью досрочного применения.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в МСФО (IFRS) 9 были внесены поправки и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению признания финансовых инструментов, а в ноябре 2013 года выпущены новые требования к учету хеджирования. В июле 2014 Совет по МСФО выпустил окончательный вариант МСФО (IFRS) 9, в котором вводятся требования по учету обесценения финансовых активов, а также некоторые изменения требований в отношении классификации и оценки финансовых активов. 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.

- *Прекращение признания*

Требования к прекращению признания финансовых активов и обязательств существенно не изменились по сравнению с МСФО (IAS) 39.

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

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

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

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

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

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

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

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.

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

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

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

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

| | Год, закончившийся 31 декабря 2014 года | Год, закончившийся 31 декабря 2013 года |
|--|--|--|
| Процентные доходы: | | |
| Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости: | | |
| Процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению | 606,824 | 458,101 |
| Процентные доходы по активам, которые были обесценены | 134,729 | 45,843 |
| Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости | <u>138,228</u> | <u>138,133</u> |
| Итого процентные доходы | <u>879,781</u> | <u>642,077</u> |
| Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают: | | |
| Проценты по ссудам, предоставленным клиентам | 536,609 | 331,950 |
| Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения | 108,381 | 97,429 |
| Проценты по средствам в банках | <u>96,563</u> | <u>74,565</u> |
| Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости | <u>741,553</u> | <u>503,944</u> |
| Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи | <u>138,228</u> | <u>138,133</u> |
| Итого процентные доходы | <u>879,781</u> | <u>642,077</u> |
| Процентные расходы: | | |
| Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости | <u>(25,764)</u> | <u>(29,485)</u> |
| Итого процентные расходы | <u>(25,764)</u> | <u>(29,485)</u> |
| Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости: | | |
| Проценты по средствам клиентов | (24,916) | (29,485) |
| Проценты по соглашениям РЕПО | <u>(848)</u> | <u>-</u> |
| Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости | <u>(25,764)</u> | <u>(29,485)</u> |
| Чистый процентный доход до восстановления/(формирования) резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты | <u>854,017</u> | <u>612,592</u> |

6. РЕЗЕРВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

| | Суды, предостав- ленные клиентам |
|--------------------------------------|---|
| 31 декабря 2012 года | 360,316 |
| Дополнительное формирование резервов | 109,976 |
| Перенос в связи с реклассификацией | 16,581 |
| Списание активов | <u>(49,439)</u> |
| 31 декабря 2013 года | 437,434 |
| Восстановление резервов | (61,726) |
| Списание активов | <u>(62,852)</u> |
| 31 декабря 2014 года | <u>312,856</u> |

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

| | Условные финансовые обязательства | Прочие активы | Итого |
|--|---|------------------|-----------------|
| 31 декабря 2012 года | 67,820 | 122,775 | 190,595 |
| Восстановление резервов | (62,969) | (8,659) | (71,628) |
| Перенос в связи с реклассификацией | <u>-</u> | <u>(16,581)</u> | <u>(16,581)</u> |
| 31 декабря 2013 года | 4,851 | 97,535 | 102,386 |
| (Восстановление)/формирование резервов | (4,851) | 23,027 | 18,176 |
| Курсовая разница | - | (3,612) | (3,612) |
| Списание активов | <u>-</u> | <u>(84,560)</u> | <u>(84,560)</u> |
| 31 декабря 2014 года | <u>-</u> | <u>32,390</u> | <u>32,390</u> |

7. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

| | Год, закончившийся 31 декабря 2014 года | Год, закончившийся 31 декабря 2013 года |
|--|--|--|
| Торговые операции, нетто | 30,723 | 26,154 |
| Курсовые разницы, нетто | <u>(42,869)</u> | <u>(10,228)</u> |
| Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой | <u>(12,146)</u> | <u>15,926</u> |

8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

| | Год, закончившийся 31 декабря 2014 года | Год, закончившийся 31 декабря 2013 года |
|---|--|--|
| Доходы по услугам и комиссии: | | |
| Расчетные операции | 31,979 | 31,648 |
| Кассовые операции | 15,388 | 11,925 |
| Операции с иностранной валютой | 7,815 | 5,972 |
| Документарные операции | 4,567 | 5,750 |
| Операции доверительного управления | 1,762 | 3,421 |
| Комиссионные доходы за обработку платежных документов | 1,659 | 1,188 |
| Комиссионные доходы по Интернет Банкингу | 663 | 762 |
| Суды, предоставленные клиентам | 663 | 313 |
| Прочее | 3,629 | 1,762 |
| Итого доходы по услугам и комиссии | 68,125 | 62,741 |
| Расходы по услугам и комиссии: | | |
| Обслуживание корреспондентских счетов | (1,327) | (1,234) |
| Расчетные операции | (3,104) | (5,291) |
| Брокерские услуги | (3,273) | (2,424) |
| Прочее | (448) | (507) |
| Итого расходы по услугам и комиссии | (8,152) | (9,456) |

9. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

| | Год, закончившийся 31 декабря 2014 года | Год, закончившийся 31 декабря 2013 года |
|---|--|--|
| Реализованные доходы от продажи инвестиций, имеющих в наличии для продажи | 19,299 | - |
| Пени и штрафы | 6,571 | 20,712 |
| (Убыток)/прибыль от реализации товарно-материальных запасов и основных средств | (5,357) | 3,726 |
| (Убыток)/прибыль от переоценки товарно-материальных запасов и долгосрочных активов, предназначенных для продажи | (47,001) | 6,837 |
| Прочие доходы, нетто | 867 | 1,284 |
| Итого прочие (расходы)/доходы | (25,621) | 32,559 |

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

| | Год, закончившийся 31 декабря 2014 года | Год, закончившийся 31 декабря 2013 года |
|------------------------------------|--|--|
| Расходы по персоналу | 352,842 | 314,050 |
| Износ и амортизация | 115,314 | 125,626 |
| Административные расходы | 58,366 | 47,930 |
| Налоги, кроме подоходного налога | 58,283 | 51,093 |
| Расходы на операционную аренду | 51,579 | 37,236 |
| Услуги службы безопасности | 19,618 | 18,731 |
| Обслуживание имущества | 18,822 | 13,097 |
| Услуги связи | 17,744 | 15,645 |
| Профессиональные услуги | 14,550 | 10,230 |
| Расходы на страхование | 12,227 | 6,506 |
| Командировочные расходы | 11,161 | 9,104 |
| Транспортные расходы | 7,693 | 8,398 |
| Расходы по инкассации | 2,519 | 2,252 |
| Ремонт и обслуживание оборудования | 275 | 697 |
| Расходы на рекламу | 143 | 1,514 |
| Прочие расходы | 3,595 | 3,605 |
| Итого операционные расходы | 744,731 | 665,714 |

11. 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, которые могут отличаться от МСФО.

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

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 с учетной стоимостью некоторых активов.

Отложенные налоговые активы/обязательства по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2014 года | 31 декабря 2013 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Отложенные налоговые активы/(обязательства): | | |
| Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды | 349,270 | 316,924 |
| Полученные комиссии | 6,336 | 6,613 |
| Резерв по неиспользованным отпускам | 3,401 | 2,703 |
| Динамические резервы | (174,684) | (174,684) |
| Основные средства, оборудование и нематериальные активы | <u>(72,849)</u> | <u>(77,277)</u> |
| Чистые отложенные налоговые активы | 111,474 | 74,279 |
| Непризнанный отложенный налоговый актив | <u>(41,385)</u> | <u>(4,190)</u> |
| Чистые активы по отложенному налогу | <u>70,089</u> | <u>70,089</u> |

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов, представлено следующим образом:

| | Год, закончившийся 31 декабря 2014 года | Год, закончившийся 31 декабря 2013 года |
|--|--|--|
| Доход до налогообложения | <u>175,042</u> | <u>10,300</u> |
| Налог по установленной ставке 20% | 35,008 | 2,060 |
| Налоговый эффект от постоянных разниц: | | |
| Изменение в непризнанных отложенных налоговых активах | (37,195) | 29,227 |
| Необлагаемые доходы/(расходы) | <u>2,187</u> | <u>(31,287)</u> |
| Расходы по налогу на прибыль | <u>-</u> | <u>-</u> |
| Отложенные налоговые активы | 2014 год | 2013 год |
| На начало года | 70,089 | 70,089 |
| Изменение отложенного налога за год, связанное с увеличением и уменьшением временных разниц, отраженное в составе прибыли или убытка | <u>-</u> | <u>-</u> |
| На конец года | <u>70,089</u> | <u>70,089</u> |

12. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

| | Год, закончившийся 31 декабря 2014 года | Год, закончившийся 31 декабря 2013 года |
|---|--|--|
| Чистый доход за год | 175,042 | 10,300 |
| Средневзвешенное количество простых акций для цели расчета базовой или разводненной прибыли на одну акцию | 12,800,000 | 12,800,000 |
| Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге) | 13.68 | 0.80 |

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов представлена ниже:

| Вид акций | Акции в обращении | 31 декабря 2014 | | Акции в обращении | 31 декабря 2013 | |
|---------------|-------------------|---|------------------------------------|-------------------|---|------------------------------------|
| | | Капитал, относящийся к простым акциям (тысяч тенге) | Балансовая стоимость акции (тенге) | | Капитал, относящийся к простым акциям (тысяч тенге) | Балансовая стоимость акции (тенге) |
| Простые акции | 12,800,000 | 12,452,122 | 972.82 | 12,800,000 | 12,201,687 | 953.26 |

В соответствии с изменениями к листинговым правилам Казахстанской фондовой биржи («КФБ»), финансовая отчетность компаний, включенных в списки торгов, должна содержать данные о балансовой стоимости одной акции (простой и привилегированной). Руководство Банка считает, что балансовая стоимость одной акции рассчитана в соответствии с методологией в листинговых правилах КФБ. Сумма капитала, относящегося к простым акциям, рассчитывается как разница между итоговой суммой капитала и суммой остаточной стоимостью нематериальных активов.

13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

| | 31 декабря 2014 года | 31 декабря 2013 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Наличные средства в кассе | 140,052 | 154,722 |
| Остатки в НБРК | 262,095 | 266,547 |
| Итого денежные средства и счета в НБРК | 402,147 | 421,269 |

Минимальный уровень резервных требований определяется как процент от средневзвешенного баланса депозитов и иностранных заимствований в соответствии с требованиями НБРК, и составил 86,991 тыс. тенге и 27,861 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, соответственно. Банк соблюдал требования НБРК касательно поддержания средневзвешенного баланса в НБРК и поэтому имел право использовать средства без каких-либо ограничений.

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

| | 31 декабря 2014 года | 31 декабря 2013 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Денежные средства и счета в НБРК | 402,147 | 421,269 |
| Соглашения обратного РЕПО | 150,082 | 2,486,148 |
| Корреспондентские счета в других банках | <u>347,666</u> | <u>136,282</u> |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | <u><u>899,895</u></u> | <u><u>3,043,699</u></u> |

14. СРЕДСТВА В БАНКАХ

| | 31 декабря 2014 года | 31 декабря 2013 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Отражаемые как кредиты и займы выданные и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39: | | |
| Корреспондентские счета в других банках | 347,666 | 136,282 |
| Соглашения обратного РЕПО | 150,082 | 2,486,148 |
| Срочные депозиты | <u>2,497,134</u> | <u>247,843</u> |
| Итого средства в банках | <u><u>2,994,882</u></u> | <u><u>2,870,273</u></u> |

| | 31 декабря 2014 года | | 31 декабря 2013 года | |
|--|----------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|
| | Балансовая стоимость займа | Справедливая стоимость залога | Балансовая стоимость займа | Справедливая стоимость залога |
| Облигации Министерства финансов Республики Казахстан | <u>150,082</u> | <u>161,242</u> | <u>2,486,148</u> | <u>2,673,240</u> |
| Итого | <u><u>150,082</u></u> | <u><u>161,242</u></u> | <u><u>2,486,148</u></u> | <u><u>2,673,240</u></u> |

15. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Банк использует следующую классификацию ссуд по классам:

Ссуды, предоставленные юридическим лицам:

- Корпорации – ссуды, предоставленные клиентам с годовой выручкой более 5,556,000 тыс. тенге, или с общим количеством сотрудников более 250 человек;
- Средний бизнес - ссуды, предоставленные клиентам, не относящимся к категориям корпорации и малый бизнес.
- Малый бизнес – ссуды, предоставленные клиентам с годовой выручкой менее 555,600 тыс. тенге, или с общим количеством сотрудников менее 100 человек;

Ссуды, предоставленные физическим лицам:

- ипотечное кредитование;
- потребительские ссуды;
- автокредитование;
- прочее.

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2014 года | 31 декабря 2013 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам | | |
| Корпорации | 1,553,042 | 2,108,529 |
| Средний бизнес | 394,387 | 683,592 |
| Малый бизнес | <u>3,936,657</u> | <u>1,942,267</u> |
| Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам | <u>5,884,086</u> | <u>4,734,388</u> |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам | | |
| Ипотечное кредитование | 463,269 | 472,497 |
| Потребительские ссуды | 146,675 | 83,356 |
| Автокредитование | 41,863 | 51,324 |
| Прочее | <u>126,132</u> | <u>121,251</u> |
| Итого ссуды, предоставленные физическим лицам | <u>777,939</u> | <u>728,428</u> |
| Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение | 6,662,025 | 5,462,816 |
| За вычетом резерва на обесценение (Примечание 6) | <u>(312,856)</u> | <u>(437,434)</u> |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | <u>6,349,169</u> | <u>5,025,382</u> |

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов в состав ссуд, предоставленных клиентам, включен накопленный процентный доход, который составил 164,634 тыс. тенге и 153,753 тыс. тенге, соответственно.

Исторически, Банк проводил оценку размера провизии на индивидуальной основе, в связи маленьким размером портфеля по займам. В этом году, начиная с июня 2014 года, Банк внедрил методологию оценки провизии на коллективной основе.

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных корпорациям, по состоянию на 31 декабря 2014 года представлен следующим образом:

| | Ссуды до вычета резерва на обесценение | Резерв на обесценение | Ссуды после вычета резерва на обесценение | Резерв на обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва на обесценение |
|---|--|-------------------------|---|--|
| Корпорации На 31 декабря 2014 года Оцениваемые на индивидуальной основе | | | | |
| до 30 дней | 328,798 | (27,369) | 301,429 | 8% |
| свыше 180 дней | <u>229,862</u> | <u>(229,862)</u> | <u>-</u> | <u>100%</u> |
| Итого | <u>558,660</u> | <u>(257,231)</u> | <u>301,429</u> | <u>46%</u> |

| | Ссуды до вычета резерва на обесценение | Резерв на обесценение | Ссуды после вычета резерва на обесценение | Резерв на обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва на обесценение |
|---|--|-----------------------|---|--|
| Корпорации На 31 декабря 2014 года Оцениваемые на коллективной основе Непросроченные | | | | |
| | <u>994,382</u> | <u>(298)</u> | <u>994,084</u> | <u>0%</u> |
| Итого | <u>994,382</u> | <u>(298)</u> | <u>994,084</u> | <u>0%</u> |

| | Ссуды до вычета резерва на обесценение | Резерв на обесценение | Ссуды после вычета резерва на обесценение | Резерв на обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва на обесценение |
|---|--|-------------------------|---|--|
| Корпорации На 31 декабря 2013 года Оцениваемые на индивидуальной основе Непросроченные | | | | |
| Просрочка: | 752,898 | - | 752,898 | 0% |
| от 31 до 60 дней | 308,922 | - | 308,992 | 0% |
| свыше 180 дней | <u>1,046,639</u> | <u>(263,759)</u> | <u>782,880</u> | <u>25%</u> |
| Итого | <u>2,108,529</u> | <u>(263,759)</u> | <u>1,844,770</u> | <u>13%</u> |

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

| | Ссуды до вычета резерва на обесценение | Резерв на обесценение | Ссуды после вычета резерва на обесценение | Резерв на обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва на обесценение |
|--------------------------------|---|--------------------------|--|---|
| Средний бизнес | | | | |
| На 31 декабря 2014 года | | | | |
| Оцениваемые на | | | | |
| индивидуальной основе | | | | |
| Просрочка: | | | | |
| от 61 до 90 дней | 17,078 | (17,078) | - | 100% |
| Итого | 17,078 | (17,078) | - | 100% |
| Средний бизнес | | | | |
| На 31 декабря 2014 года | | | | |
| Оцениваемые на | | | | |
| коллективной основе | | | | |
| Непросроченные | 377,309 | (102) | 377,207 | 0% |
| Итого | 377,309 | (102) | 377,207 | 0% |
| Средний бизнес | | | | |
| На 31 декабря 2013 года | | | | |
| Оцениваемые на | | | | |
| индивидуальной основе | | | | |
| Непросроченные | 683,592 | - | 683,592 | 0% |
| Итого | 683,592 | - | 683,592 | 0% |

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

| | Ссуды до вычета резерва на обесценение | Резерв на обесценение | Ссуды после вычета резерва на обесценение | Резерв на обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва на обесценение |
|---|--|-----------------------|---|--|
| Малый бизнес | | | | |
| На 31 декабря 2014 года | | | | |
| Оцениваемые на индивидуальной основе | | | | |
| до 30 дней | 312,618 | (23,665) | 288,953 | 8% |
| свыше 180 дней | 111,466 | (12,663) | 98,803 | 11% |
| Итого | 424,084 | (36,328) | 387,756 | 9% |
| Малый бизнес | | | | |
| На 31 декабря 2014 года | | | | |
| Оцениваемые на коллективной основе | | | | |
| Непросроченные | 3,512,573 | (465) | 3,512,108 | 0% |
| Итого | 3,512,573 | (465) | 3,512,108 | 0% |
| Малый бизнес | | | | |
| На 31 декабря 2013 года | | | | |
| Оцениваемые на индивидуальной основе | | | | |
| Непросроченные | 1,403,496 | - | 1,403,496 | 0% |
| Просрочка: | | | | |
| до 30 дней | 288,243 | (15,188) | 273,055 | 5% |
| от 91 до 180 дней | 23,460 | - | 23,460 | 0% |
| свыше 180 дней | 227,068 | (40,214) | 186,854 | 18% |
| Итого | 1,942,267 | (55,402) | 1,886,865 | 3% |

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

| | Ссуды до вычета резерва на обесценение | Резерв на обесценение | Ссуды после вычета резерва на обесценение | Резерв на обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва на обесценение |
|---|---|--------------------------|--|---|
| Ипотечные ссуды На 31 декабря 2014 года Оцениваемые на индивидуальной основе | | | | |
| Просрочка: свыше 180 дней | <u>24,128</u> | <u>(1,151)</u> | <u>22,977</u> | <u>5%</u> |
| Итого | <u>24,128</u> | <u>(1,151)</u> | <u>22,977</u> | <u>5%</u> |
| Ипотечные ссуды На 31 декабря 2014 года Оцениваемые на коллективной основе | | | | |
| Непросроченные | <u>439,141</u> | <u>(117)</u> | <u>439,024</u> | <u>0%</u> |
| Итого | <u>439,141</u> | <u>(117)</u> | <u>439,024</u> | <u>0%</u> |
| Ипотечные ссуды На 31 декабря 2013 года Оцениваемые на индивидуальной основе | | | | |
| Непросроченные | 328,915 | - | 328,915 | 0% |
| Просрочка: до 30 дней | 28,482 | - | 28,482 | 0% |
| свыше 180 дней | <u>115,100</u> | <u>(110,589)</u> | <u>4,511</u> | <u>96%</u> |
| Итого | <u>472,497</u> | <u>(110,589)</u> | <u>361,908</u> | <u>23%</u> |

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

| | Ссуды до вычета резерва на обесценение | Резерв на обесценение | Ссуды после вычета резерва на обесценение | Резерв на обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва на обесценение |
|--------------------------------------|--|-----------------------|---|--|
| Потребительские ссуды | | | | |
| На 31 декабря 2014 года | | | | |
| Оцениваемые на коллективной основе | | | | |
| Непросроченные | 131,808 | (34) | 131,774 | 0% |
| Просрочка: | | | | |
| от 31 до 60 дней | 14,867 | (5) | 14,862 | 0% |
| Итого | 146,675 | (39) | 146,636 | 0% |
| | | | | |
| | Ссуды до вычета резерва на обесценение | Резерв на обесценение | Ссуды после вычета резерва на обесценение | Резерв на обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва на обесценение |
| Потребительские ссуды | | | | |
| На 31 декабря 2013 года | | | | |
| Оцениваемые на индивидуальной основе | | | | |
| Непросроченные | 65,403 | - | 65,403 | 0% |
| Просрочка: | | | | |
| от 31 до 60 дней | 6,863 | - | 6,863 | 0% |
| от 61 до 90 дней | 11,090 | - | 11,090 | 0% |
| Итого | 83,356 | - | 83,356 | 0% |

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

| | Суды до вычета резерва на обесценение | Резерв на обесценение | Суды после вычета резерва на обесценение | Резерв на обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва на обесценение |
|---|---------------------------------------|-----------------------|--|--|
| Автокредиты | | | | |
| На 31 декабря 2014 года | | | | |
| Оцениваемые на коллективной основе | | | | |
| Непросроченные | 38,493 | (12) | 38,481 | 0% |
| Просрочка: от 31 до 60 дней | <u>3,370</u> | <u>(1)</u> | <u>3,369</u> | <u>0%</u> |
| Итого | <u>41,863</u> | <u>(13)</u> | <u>41,850</u> | <u>0%</u> |
| | Суды до вычета резерва на обесценение | Резерв на обесценение | Суды после вычета резерва на обесценение | Резерв на обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва на обесценение |
| Автокредиты | | | | |
| На 31 декабря 2013 года | | | | |
| Оцениваемые на индивидуальной основе | | | | |
| Непросроченные | 47,474 | - | 47,474 | 0% |
| Просрочка: до 30 дней | <u>3,850</u> | <u>-</u> | <u>3,850</u> | <u>0%</u> |
| Итого | <u>51,324</u> | <u>-</u> | <u>51,324</u> | <u>0%</u> |

Анализ кредитного качества ссуд, выданных на прочие цели по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов представлен следующим образом:

| | Ссуды до вычета резерва на обесценение | Резерв на обесценение | Ссуды после вычета резерва на обесценение | Резерв на обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва на обесценение |
|---|---|--------------------------|--|---|
| Прочее | | | | |
| На 31 декабря 2014 года | | | | |
| Оцениваемые на коллективной основе | | | | |
| Непросроченные | 126,132 | (34) | 126,098 | 0% |
| Итого | 126,132 | (34) | 126,098 | 0% |
| Прочее | | | | |
| На 31 декабря 2013 года | | | | |
| Оцениваемые на индивидуальной основе | | | | |
| Непросроченные | 113,464 | - | 113,464 | 0% |
| Просрочка: | | | | |
| до 30 дней | 103 | - | 103 | 0% |
| выше 180 дней | 7,684 | (7,684) | - | 100% |
| Итого | 121,251 | (7,684) | 113,567 | 6% |

В 2010 году Руководство Банка подписало соглашения цессии с различными компаниями («покупатели»), которые в соответствии с МСФО (IAS) 24: «Раскрытие информации о связанных сторонах» считаются связанной стороной в связи с тем, что являются организациями, которые находятся под влиянием существующих акционеров Банка. В соответствии с законодательством Республики Казахстан эти компании не считаются связанными сторонами. В соответствии с данными соглашениями цессии Банк продает ссуды по цессии покупателям и принимает решение о полном прекращении признания суммы к получению и соответствующих провизий. График платежей по кредитам по цессии покупателями утвержден в договорах цессии и в форме денежных средств. Смотрите Примечание 27 для информации по остаточной стоимости займов, выданных связанным сторонам.

В 2013 году Банк изменил условия по договорам ссуд по цессии и продлил срок погашения таких ссуд.

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по видам обеспечения, полученного Банком:

| | 31 декабря 2014 года | 31 декабря 2013 года |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости | 2,719,544 | 3,726,825 |
| Ссуды, обеспеченные денежными средствами | 1,904,593 | 17,400 |
| Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний | 1,052,516 | 501,933 |
| Ссуды, обеспеченные гарантиями физических лиц | 764,773 | 869,365 |
| Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств | 87,884 | 55,585 |
| Ссуды, обеспеченные гарантиями Материнского Банка | - | 18,014 |
| Прочие залого | 53,522 | 113,045 |
| Необеспеченные ссуды | 79,193 | 160,649 |
| | <u>6,662,025</u> | <u>5,462,816</u> |
| За вычетом резервов под обесценение (Примечание 6) | <u>(312,856)</u> | <u>(437,434)</u> |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | <u><u>6,349,169</u></u> | <u><u>5,025,382</u></u> |
| | 31 декабря 2014 года | 31 декабря 2013 года |
| Анализ по секторам: | | |
| Оптовая торговля | 1,230,618 | 1,165,924 |
| Профессиональные услуги | 1,213,114 | 43,267 |
| Гостиничный бизнес | 994,382 | 752,899 |
| Физические лица | 852,398 | 1,294,508 |
| Розничная торговля | 414,363 | 322,138 |
| Производство готовых изделий | 355,323 | 288,682 |
| Сельское хозяйство | 352,491 | 357,874 |
| Транспортная деятельность | 226,477 | 112,419 |
| Образование | 53,015 | 47,657 |
| Недвижимость | 50,203 | 129,347 |
| Медицина | 20,148 | - |
| Строительство | 9,234 | 3,846 |
| Развлечения | 5,014 | 5,516 |
| | <u>5,776,780</u> | <u>4,524,077</u> |
| Ссуды, предоставленные связанным сторонам | <u>885,245</u> | <u>938,739</u> |
| | <u>6,662,025</u> | <u>5,462,816</u> |
| За вычетом резервов под обесценение (Примечание 6) | <u>(312,856)</u> | <u>(437,434)</u> |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | <u><u>6,349,169</u></u> | <u><u>5,025,382</u></u> |

В таблице ниже приводится анализ обесценения ссуд, выданных клиентам:

| | 31 декабря 2014 года | | | 31 декабря 2013 года | | |
|--|---------------------------------|-----------------------|----------------------|---------------------------------|-----------------------|----------------------|
| | Балансовая стоимость до резерва | Резерв на обесценение | Балансовая стоимость | Балансовая стоимость до резерва | Резерв на обесценение | Балансовая стоимость |
| Ссуды, которые не обесценены | 1,904,593 | - | 1,904,593 | 3,778,082 | - | 3,778,082 |
| Ссуды, предоставленные клиентам, обесцененные на коллективной основе | 3,733,482 | (1,068) | 3,732,414 | - | - | - |
| Ссуды, предоставленные клиентам, обесцененные на индивидуальной основе | 1,023,950 | (311,788) | 712,162 | 1,684,734 | (437,434) | 1,247,300 |
| Итого | 6,662,025 | (312,856) | 6,349,169 | 5,462,816 | (437,434) | 5,025,382 |

16. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

| | | 31 декабря 2014 года | 31 декабря 2013 года |
|---|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| Долговые ценные бумаги | | 2,207,688 | 2,147,770 |
| Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | | 2,207,688 | 2,147,770 |
| | Номинальная процентная ставка, % | 31 декабря 2014 года | 31 декабря 2013 года |
| Долговые ценные бумаги | | | |
| Облигации Министерства финансов Республики Казахстан | 5.50 - 6.80 | 1,706,173 | 1,674,181 |
| АО «Национальная Компания Продовольственная Контрактная Корпорация» | 7.50 | 501,515 | 473,589 |
| Итого долговые ценные бумаги | | 2,207,688 | 2,147,770 |

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов начисленное вознаграждение по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, составляет 20,328 тыс. тенге и 20,479 тыс. тенге, соответственно.

17. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

| | Дата погашения | 31 декабря 2014 года | | 31 декабря 2013 года | |
|--|---------------------|----------------------------------|-------------------------|----------------------------------|-------------------------|
| | | Номинальная процентная ставка, % | Сумма | Номинальная процентная ставка, % | Сумма |
| Долговые ценные бумаги | | | | | |
| Государственные | | | | | |
| | 23 мая 2020 года - | | | | |
| Облигации Министерства финансов Республики Казахстан | 3 октября 2025 года | 5.00 - 5.15 | 1,022,731 | 5.00 - 5.15 | 1,024,084 |
| Корпоративные | | | | | |
| АО «БРК-Лизинг» | 8 февраля 2016 года | 8.00 | <u>732,289</u> | 8.00 | <u>740,918</u> |
| Итого инвестиции, удерживаемые до погашения | | | <u><u>1,755,020</u></u> | | <u><u>1,765,002</u></u> |

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов начисленное вознаграждение по инвестициям, удерживаемые до погашения, составляет 39,992 тыс. тенге.

18. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов долгосрочные активы, предназначенные для продажи, составили 134,396 тыс. тенге и 141,106 тыс. тенге соответственно. По состоянию на 31 декабря 2014 года активы включали недвижимое имущество, расположенное в г. Алматы и Алматинской области и в г. Павлодар. Все данные активы поступили в собственность Банка вследствие дефолта заемщиков.

Несмотря на то, что активы в настоящее время активно выставлены на продажу, большинство из них не было продано в течение короткого периода времени. Тем не менее, руководство Банка по-прежнему намерено продавать эти активы. Так как активы учитываются по стоимости, не превышающей текущую справедливую стоимость за вычетом расходов на продажу, они продолжают быть классифицированы как активы, предназначенные для продажи по состоянию на 31 декабря 2014 года.

19. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

| | Земля и здания | Транспортные средства | Компьютеры | Нематериальные активы | Прочее | Всего |
|--|----------------|-----------------------|------------|-----------------------|---------|-----------|
| Первоначальная/ переоцененная стоимость | | | | | | |
| 31 декабря 2012 года | 855,067 | 31,844 | 178,204 | 166,631 | 127,475 | 1,359,221 |
| Поступления | 7,061 | - | - | 25,615 | 4,082 | 36,758 |
| Внутренние перемещения | - | - | (76) | 76 | - | - |
| Выбытия | - | (19,821) | (3,248) | - | (1,162) | (24,231) |
| 31 декабря 2013 года | 862,128 | 12,023 | 174,880 | 192,322 | 130,395 | 1,371,748 |
| Поступления | 629 | 6,260 | 2,020 | 13,251 | 4,880 | 27,040 |
| Выбытия | - | (4,127) | - | - | (1,169) | (5,296) |
| 31 декабря 2014 года | 862,757 | 14,156 | 176,900 | 205,573 | 134,106 | 1,393,492 |
| Накопленный износ и амортизация | | | | | | |
| 31 декабря 2012 года | 225,034 | 22,213 | 17,047 | 72,198 | 41,725 | 378,217 |
| Начисления за год | 41,594 | 3,077 | 35,381 | 28,502 | 17,072 | 125,626 |
| Списано при выбытии | - | (19,584) | (2) | - | (1,162) | (20,748) |
| 31 декабря 2013 года | 266,628 | 5,706 | 52,426 | 100,700 | 57,635 | 483,095 |
| Начисления за год | 41,953 | 1,262 | 29,078 | 28,080 | 14,941 | 115,314 |
| Списано при выбытии | - | (4,127) | - | - | (1,039) | (5,166) |
| 31 декабря 2014 года | 308,581 | 2,841 | 81,504 | 128,780 | 71,537 | 593,243 |
| Чистая балансовая стоимость | | | | | | |
| 31 декабря 2014 года | 554,176 | 11,315 | 95,396 | 76,793 | 62,569 | 800,249 |
| 31 декабря 2013 года | 595,500 | 6,317 | 122,454 | 91,622 | 72,760 | 888,653 |

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов в составе основных средств и нематериальных активов отражены полностью самортизированные основные средства с первоначальной стоимостью 97,394 тыс. тенге и 39,155 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов нематериальные активы включали программное обеспечение.

Банк применяет политику по переоценке земли и зданий. Последняя оценка была произведена в 2010 году независимым оценщиком. Руководство Банка считает, что не было существенных изменений рыночной стоимости с этой даты и поэтому решило не производить оценку в 2014 году.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов земля и здания, принадлежащие Банку, были учтены по переоцененной стоимости. Если бы земля и здания были учтены по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации, их балансовая стоимость на 31 декабря 2014 и 2013 годов составляла бы 380,375 тыс. тенге и 403,530 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов компьютеры, принадлежащие Банку, были учтены по переоцененной стоимости. Если бы компьютеры были учтены по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации, их балансовая стоимость на 31 декабря 2014 и 2013 годов составляла бы Ноль тенге и 1,630 тыс. тенге, соответственно. Справедливая стоимость была определена с использованием затратного метода.

20. ЗАПАСЫ

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов запасы составили 1,024,209 тыс. тенге и 284,241 тыс. тенге, соответственно. Банк классифицирует активы или недвижимость как запасы, те активы, которые не попадают под класс активов, предназначенных для продажи.

Запасы банка представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2014 года | 31 декабря 2013 года |
|----------------|-------------------------|-------------------------|
| Земля и здания | 1,021,269 | 281,970 |
| Прочее | 2,940 | 2,270 |
| | <u>1,024,209</u> | <u>284,241</u> |

21. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

| | 31 декабря 2014 года | 31 декабря 2013 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Прочие финансовые активы, признанные как кредиты и займы выданные и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39: | | |
| Задолженность по банковской деятельности | 30,376 | 128,979 |
| Начисленные штрафы | 4,310 | 20,320 |
| Начисленная комиссия | 662 | 5,580 |
| | <u>35,348</u> | <u>154,879</u> |
| За вычетом резервов под обесценение (Примечание 6) | <u>(32,390)</u> | <u>(97,535)</u> |
| Итого прочие финансовые активы, признанные как кредиты и займы выданные и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39 | <u>2,958</u> | <u>57,344</u> |
| Прочие нефинансовые активы: | | |
| Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль | 103,442 | 7,149 |
| Предоплата по капитальным затратам | 80,093 | 81,769 |
| Текущий актив по налогу на прибыль | 24,309 | 24,309 |
| Предоплаты по обслуживанию оборудования | 13,602 | 10,053 |
| Авансы сотрудникам | 11,381 | 6,442 |
| Предоплаты по прочим операциям | 5,074 | 2,729 |
| Предоплаты по страхованию | 3,824 | 4,396 |
| Авансы оплаченные рейтинговым агентствам | - | 2,311 |
| Прочее | 4,747 | 4,864 |
| | <u>246,472</u> | <u>144,022</u> |
| Итого прочие нефинансовые активы | <u>246,472</u> | <u>144,022</u> |
| Итого прочие активы | <u>249,430</u> | <u>201,366</u> |

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов, представлена в Примечании 6.

22. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2014 года | 31 декабря 2013 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Отражаемые по амортизированной стоимости: | | |
| Юридические лица | | |
| - Текущие/расчетные счета | 2,871,573 | 372,695 |
| - Срочные депозиты | 6,863 | 7,488 |
| Итого юридические лица | 2,878,436 | 380,183 |
| Физические лица | | |
| - Текущие/расчетные счета | 194,052 | 139,367 |
| - Срочные депозиты | 304,566 | 522,743 |
| Итого физические лица | 498,618 | 662,110 |
| Итого средства клиентов | 3,377,054 | 1,042,293 |

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов средства клиентов на сумму 2,327,770 тыс. тенге и 162,723 тыс. тенге, соответственно, удерживались в качестве обеспечения по ссудам и условным финансовым обязательствам.

Анализ по секторам экономики представлен ниже:

| | 31 декабря 2014 года | 31 декабря 2013 года |
|--------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Финансовый сектор | 1,291,631 | 1,505 |
| Торговля | 1,254,847 | 46,403 |
| Физические лица | 498,617 | 662,110 |
| Добывающая отрасль | 85,251 | 3,402 |
| Иностранные правительства | 68,702 | 45,759 |
| Недвижимость | 39,468 | 1,074 |
| Пищевая промышленность | 36,643 | 45,113 |
| Строительство | 35,575 | 90,960 |
| Общественные фонды | 11,928 | 16,364 |
| Машины | 7,257 | 90,233 |
| Транспорт и связь | 7,222 | 2,307 |
| Химическая промышленность | 5,227 | 6,467 |
| Прочие услуги | 34,686 | 30,596 |
| Итого средства клиентов | 3,377,054 | 1,042,293 |

23. СОГЛАШЕНИЯ РЕПО

| | Процентная ставка, % | 31 декабря 2014 года | 31 декабря 2013 года |
|------------------------------|----------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Соглашения РЕПО | 3.50 | - | 401,000 |
| Итого соглашения РЕПО | | - | 401,000 |

Справедливая стоимость активов, переданных в залог, и балансовая стоимость займов по соглашениям РЕПО по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2014 года | | 31 декабря 2013 года | |
|--|-----------------------------|-------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|
| | Балансовая стоимость займов | Справедливая стоимость залога | Балансовая стоимость займов | Справедливая стоимость залога |
| Облигации Министерства финансов Республики Казахстан | - | - | 401,000 | 444,063 |
| Итого | - | - | 401,000 | 444,063 |

24. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

| | 31 декабря 2014 года | 31 декабря 2013 года |
|---|----------------------|----------------------|
| Прочие финансовые обязательства: | | |
| Задолженность перед сотрудниками | 17,996 | 14,409 |
| Расчеты по прочим операциям | 7,329 | 8,800 |
| Начисленные комиссионные расходы | 320 | 203 |
| | <u>25,645</u> | <u>23,412</u> |
| Прочие нефинансовые обязательства: | | |
| Авансы полученные | 46,846 | 47,503 |
| Расходы за услуги по предоставлению рейтинга | 3,647 | - |
| Расходы за аудиторские услуги | 2,700 | - |
| Налоги к уплате, кроме налога на прибыль | 403 | 68 |
| Резерв по условным финансовым обязательствам (Примечание 6) | - | 4,851 |
| Прочее | 2,069 | 2,715 |
| | <u>55,665</u> | <u>55,137</u> |
| Итого прочие обязательства | 81,310 | 78,549 |

25. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, объявленный уставный капитал состоял из 30,000,000 простых акций. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 12,800,000 штук простых акций. Все акции относятся к одному классу, и каждая акция имеет одно право голоса.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов эмиссионный доход на общую сумму 900 тыс. тенге, представляет собой превышение взносов, полученных свыше номинальной стоимости выпущенных акций.

В связи с изменениями в регулировании НБРК в 2013 году Банк прекратил начисление провизий в соответствии с утратившими силу требованиями НБРК и сформировал динамические резервы. Динамические резервы дают возможность Банку учитывать долгосрочные ожидаемые потери по ссудному портфелю и амортизировать кредитные потери в случае их возникновения. Банк продолжает начислять провизии в соответствии с МСФО. По состоянию на 31 декабря 2014 года, сумма динамических резервов составила 873,422 тыс. тенге и была включена в строку Накопленный убыток в отчете об изменениях в капитале.

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 отчете о финансовом положении.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных на балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов резерв по условным обязательствам составил Ноль тенге и 4,851 тыс. тенге, соответственно (Примечание 6).

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов условные обязательства представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2014 года | 31 декабря 2013 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Условные обязательства и обязательства по кредитам | | |
| Выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства | 101,493 | 165,393 |
| Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям | <u>295,519</u> | <u>382,110</u> |
| Итого условные обязательства и обязательства по кредитам | <u><u>397,012</u></u> | <u><u>547,503</u></u> |

Предоставление ссуд по кредитным линиям утверждается Банком на индивидуальной основе и зависит от результатов деятельности заемщиков, обслуживание ими долга и прочих условий.

Обязательства по капитальным затратам

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

Обязательства по операционной аренде

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

Судебные иски

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

Налогообложение

По причине наличия в коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве Республики Казахстан положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности Банка, 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 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 финансовой отчетности начислено не было. Налоговые органы имеют право проверять правильность налоговых начислений в течение пяти лет после закрытия налогового периода.

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 нынешними 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

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», раскрыты ниже.

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 | |
|---|---------------------------------|---|---------------------------------|---|
| | Балансы со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | Балансы со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
| Средства в банках | 1,028,525 | 2,994,882 | 248,819 | 2,870,273 |
| - Материнский Банк и прочие связанные стороны | 1,028,525 | | 248,819 | |
| Ссуды, предоставленные клиентам, брутто | 901,058 | 6,662,025 | 938,739 | 5,462,816 |
| - ключевой управленческий персонал | 15,581 | | 17,020 | |
| - прочие связанные стороны | 885,477 | | 921,719 | |
| Средства клиентов | 2,080 | 3,377,054 | 1,720 | 1,042,293 |
| - ключевой управленческий персонал | 2,064 | | 1,205 | |
| - прочие связанные стороны | 16 | | 515 | |

В отчетах о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов, включены следующие суммы, которые были признаны 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 | 26,229 | 879,781 | 4,917 | 642,077 |
| - по средствам в Материнском Банке и прочих связанных сторонах | 24,646 | | 2,820 | |
| - по займам ключевому управленческому персоналу | 1,583 | | 2,097 | |
| Процентные расходы | (44) | (25,764) | (5) | (29,485) |
| - ключевой управленческий персонал | (44) | | - | |
| - прочие связанные стороны | - | | (5) | |
| Операционные расходы | (5,321) | (744,731) | (4,487) | (665,714) |
| - компенсация ключевого управленческого персонала | (5,321) | | (4,487) | |

В течение 2014 и 2013 годов Банк выдал ссуды клиентам, которые в качестве обеспечения предоставили гарантию от Материнского Банка в размере 1,025,680 тыс. тенге и 63,165 тыс. тенге, соответственно.

28. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Банк раскрывает информацию, позволяющую пользователям его финансовой отчетности оценивать характер и финансовое влияние 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 – это 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.

В соответствии с МСФО 8 Банк выделил в своей деятельности операционные сегменты, представленные в данной финансовой отчетности. Управление данными видами деятельности осуществляется отдельно, поскольку каждый из них требует применения собственной технологии и рыночных стратегий. В связи с этим Банк объединил данные операционные сегменты в соответствии с МСФО 8 в следующие отчетные сегменты:

- 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 ссуд под залог недвижимости.
- Обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, безакцептное списание средств, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей финансовой отчетности. Операции между операционными сегментами состоят только из перераспределения средств. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлечения капитала Банка. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Активы и обязательства сегментов представляют собой активы и обязательства, составляющие большую часть отчета о финансовом положении, но исключая такие статьи, как налогообложение. Внутренние расходы и корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов.

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

| | Обслуживание физических лиц | Обслуживание корпоративных клиентов | Другие | На и за год, закончившийся 31 декабря 2014 года |
|--|-----------------------------|-------------------------------------|------------------|---|
| Процентные доходы | 222,041 | 657,740 | - | 879,781 |
| Процентные расходы | (24,887) | (877) | - | (25,764) |
| Формирование резерва на обесценение активов, по которым начисляются проценты | 58,928 | 2,798 | - | 61,726 |
| Прибыль по операциям с иностранной валютой | 19,897 | (32,043) | - | (12,146) |
| Доходы по услугам и комиссии | 30,592 | 37,533 | - | 68,125 |
| Расходы по услугам и комиссии | (111) | (8,041) | - | (8,152) |
| Резерв на обесценение по прочим операциям | (15,798) | (2,378) | - | (18,176) |
| Прочие доходы/(расходы) | 4,040 | (29,661) | - | (25,621) |
| Итого операционные доходы | 294,702 | 625,071 | - | 919,773 |
| Операционные расходы | (375,182) | (250,640) | (118,909) | (744,731) |
| (Убыток)/прибыль до налогообложения | (80,480) | 374,431 | (118,909) | 175,042 |
| Активы по сегментам | 2,234,485 | 13,682,705 | - | 15,917,190 |
| Обязательства по сегментам | 571,178 | 2,887,186 | - | 3,458,364 |
| Прочие статьи по сегментам | | | | |
| Капитальные затраты | - | - | 27,040 | 27,040 |
| | Обслуживание физических лиц | Обслуживание корпоративных клиентов | Другие | На и за год, закончившийся 31 декабря 2013 года |
| Процентные доходы | 177,476 | 464,601 | - | 642,077 |
| Процентные расходы | (29,235) | (250) | - | (29,485) |
| Формирование резерва на обесценение активов, по которым начисляются проценты | (18,245) | (91,731) | - | (109,976) |
| Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой | 17,559 | (1,633) | - | 15,926 |
| Доходы по услугам и комиссии | 32,639 | 30,102 | - | 62,741 |
| Расходы по услугам и комиссии | (3,264) | (6,192) | - | (9,456) |
| Формирование резерва на обесценение по прочим операциям | 94,518 | (22,890) | - | 71,628 |
| Прочие доходы | 15,708 | 16,851 | - | 32,559 |
| Итого операционные доходы | 287,156 | 388,858 | - | 676,014 |
| Операционные расходы | (329,897) | (206,586) | (129,231) | (665,714) |
| (Убыток)/прибыль до налогообложения | (42,741) | 182,272 | (129,231) | 10,300 |
| Активы по сегментам | 2,552,873 | 11,192,189 | - | 13,745,062 |
| Обязательства по сегментам | 728,912 | 792,930 | - | 1,521,842 |
| Прочие статьи по сегментам | | | | |
| Капитальные затраты | - | - | 111,815 | 111,815 |

19. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств в сравнении с балансовой стоимостью в отчете о финансовом положении Банка представлена ниже:

| | 31 декабря 2014 года | | 31 декабря 2013 года | |
|---------------------------------------|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| Средства в банках | 2,994,882 | 3,006,042 | 2,870,273 | 3,057,365 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 6,349,169 | 6,358,680 | 5,025,382 | 5,039,507 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 1,755,020 | 1,640,014 | 1,765,002 | 1,644,831 |
| Прочие финансовые активы | 2,958 | 2,958 | 57,344 | 56,294 |
| Соглашения РЕПО | - | - | 401,000 | 401,000 |
| Средства клиентов | 3,377,054 | 3,380,871 | 1,042,293 | 1,052,795 |
| Прочие финансовые обязательства | 25,645 | 25,645 | 23,412 | 23,412 |

Подход Банка к оценке и распределению справедливой стоимости по иерархии для определенных значительных классов финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости представлен ниже:

| | 31 декабря 2014 года | | 31 декабря 2013 года | |
|---|---|-----------|---|-----------|
| | Котируемые цены на активном рынке (Уровень 1) | Итого | Котируемые цены на активном рынке (Уровень 1) | Итого |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 2,207,688 | 2,207,688 | 2,147,770 | 2,147,770 |

30. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

В соответствии с установленными количественными⁴ показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением с использованием следующих оценок риска для активов и внебалансовых обязательств за вычетом резерва под обесценение:

| Оценка | Описание позиции |
|--------|---|
| 0% | Денежные средства и счета в НБРК |
| 20% | Государственные долговые ценные бумаги |
| 20% | Средства в банках на срок до 1 года |
| 50% | Условные требования по предоставленным займам |
| 100% | Ссуды, предоставленные клиентам |
| 100% | Предоставленные гарантии |
| 100% | Прочие активы |

В таблице ниже представлен анализ капитала Банка для целей расчета коэффициента достаточности капитала:

| | 2014 год | 2013 год |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Движение в капитале 1 уровня: | | |
| На 1 января | 12,293,309 | 12,357,065 |
| Выпуск простых акций | - | - |
| Чистая прибыль | 175,042 | 10,300 |
| Движение в капитале 2 уровня: | | |
| Резервы | 60,564 | (74,056) |
| На 31 декабря | 12,528,915 | 12,293,309 |
| | 31 декабря 2014 года | 31 декабря 2013 года |
| Структура регулятивного капитала: | | |
| Уставный капитал | 12,800,000 | 12,800,000 |
| Дополнительный оплаченный капитал и эмиссионный доход | 849,825 | 849,358 |
| Непокрытый убыток | (1,278,670) | (1,466,527) |
| Минус: Динамические резервы (Примечание 25)* | (873,422) | (873,422) |
| Итого условный капитал 1 уровня | 11,497,734 | 11,309,409 |
| Резервы | 157,759 | 110,478 |
| Плюс: Динамические резервы, не превышающие 1.25% активов взвешенных по риску* | - | 97,678 |
| Итого регулятивный капитал | 11,655,493 | 11,517,565 |
| Активы, взвешенные с учетом риска | 9,747,169 | 7,814,275 |
| Коэффициент достаточности капитала 1 уровня | 117.96% | 144.73% |
| Общий коэффициент достаточности капитала | 119.58% | 147.39% |

⁴посчитано в соответствии с изменениями в законодательных требованиях НБРК.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов у Банка не было ковенантов в отношении обязательств.

31. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

- кредитный риск;
- операционный риск;
- риск ликвидности; и
- 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 осуществляется в установленных пределах 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 по управлению рисками. 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 Правлением. 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 ссуд Банк получает залог, а также гарантии организаций и физических лиц. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в квартал.

Кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии в форме кредитов, гарантий или аккредитивов. 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 особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в отчете о финансовом положении финансовых инструментов, 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.

Операционный риск

Банк определяет операционный риск как риск возникновения потерь, связанных с системными недостатками или выходами из строя внутренних процессов, систем, наличием человеческого фактора или эффектом внешнего негативного влияния.

Политики по управлению рисками Банка разработаны для определения и анализа риска для того, чтобы установить определенные лимиты по рискам и контролям.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих определенным активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и прочих условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банк должен уплатить, если гарантия требуется к исполнению или в случае если обязательства по кредиту требуются к исполнению.

По состоянию на 31 декабря 2014 года:

| | Максимальный размер кредитного риска | Сумма зачета | Чистый размер кредитного риска после зачета | Обеспечение | 31 декабря 2014 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения |
|---|--------------------------------------|--------------|---|-------------|---|
| Денежные средства и счета в НБРК | 402,147 | - | 402,147 | - | 402,147 |
| Средства в банках | 2,994,882 | - | 2,994,882 | 150,082 | 2,844,800 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 6,349,169 | - | 6,349,169 | 4,765,543 | 1,583,626 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 2,207,688 | - | 2,207,688 | - | 2,207,688 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 1,755,020 | - | 1,755,020 | - | 1,755,020 |
| Прочие финансовые активы | 2,958 | - | 2,958 | - | 2,958 |

По состоянию на 31 декабря 2013 года:

| | Максимальный размер кредитного риска | Сумма зачета | Чистый размер кредитного риска после зачета | Обеспечение | 31 декабря 2013 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения |
|---|--------------------------------------|--------------|---|-------------|---|
| Денежные средства и счета в НБРК | 421,269 | - | 421,269 | - | 421,269 |
| Средства в банках | 2,870,273 | - | 2,870,273 | 2,486,148 | 384,125 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 5,025,382 | 17,400 | 5,007,982 | 3,711,741 | 1,296,241 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 2,147,770 | - | 2,147,770 | - | 2,147,770 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 1,765,002 | - | 1,765,002 | - | 1,765,002 |
| Прочие финансовые активы | 57,344 | - | 57,344 | - | 57,344 |

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. 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:

По состоянию на 31 декабря 2014 года:

| | A | BBB | <BBB | Кредитный рейтинг не присвоен | 31 декабря 2014 года |
|---|---------|-----------|-----------|-------------------------------|----------------------|
| Денежные средства и счета в НБРК | - | 262,095 | - | 140,052 | 402,147 |
| Средства в банках | 326,743 | 150,082 | 2,518,057 | - | 2,994,882 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | - | - | - | 6,349,169 | 6,349,169 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | - | 1,706,173 | 501,515 | - | 2,207,688 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | - | 1,022,731 | 732,289 | - | 1,755,020 |
| Прочие финансовые активы | - | - | - | 2,958 | 2,958 |

По состоянию на 31 декабря 2013 года:

| | A | BBB | <BBB | Кредитный рейтинг не присвоен | 31 декабря 2013 года |
|---|---------|-----------|---------|-------------------------------|----------------------|
| Денежные средства и счета в НБРК | - | 266,547 | - | 154,722 | 421,269 |
| Средства в банках | 102,295 | 2,499,223 | 268,755 | - | 2,870,273 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | - | - | - | 5,025,382 | 5,025,382 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | - | 1,674,181 | 473,589 | - | 2,147,770 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | - | 1,024,084 | 740,918 | - | 1,765,002 |
| Прочие финансовые активы | - | - | - | 57,344 | 57,344 |

Банковский сектор в целом подвержен кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов и условных обязательств. Основной 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 применяется внутренняя рейтинговая модель, основанная 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.

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 валидности. В случае обнаружения недостатка, Банк модифицирует модель.

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года:

| | Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные | | | | | Обесцененные финансовые активы | 31 декабря 2014 года |
|---|---|--------------|-------------|-------------------|--------------|--------------------------------|----------------------|
| | Текущие необесцененные активы | До 3 месяцев | 3-6 месяцев | 6 месяцев – 1 год | Более 1 года | | |
| Денежные средства и счета в НБРК | 402,147 | - | - | - | - | - | 402,147 |
| Средства в банках | 2,994,882 | - | - | - | - | - | 2,994,882 |
| Суды, предоставленные клиентам | 5,664,654 | - | - | - | - | 684,515 | 6,349,169 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 2,207,688 | - | - | - | - | - | 2,207,688 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 1,755,020 | - | - | - | - | - | 1,755,020 |
| Прочие финансовые активы | 2,958 | - | - | - | - | - | 2,958 |

По состоянию на 31 декабря 2013 года:

| | Текущие необесцененные активы | Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные | | | | Обесцененные финансовые активы | 31 декабря 2013 года |
|---|-------------------------------|---|-------------|-------------------|--------------|--------------------------------|----------------------|
| | | До 3 месяцев | 3-6 месяцев | 6 месяцев – 1 год | Более 1 года | | |
| Денежные средства и счета в НБРК | 421,269 | - | - | - | - | - | 421,269 |
| Средства в банках | 2,870,273 | - | - | - | - | - | 2,870,273 |
| Суды, предоставленные клиентам | 3,395,242 | 359,380 | 23,460 | - | - | 1,247,300 | 5,025,382 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 2,147,770 | - | - | - | - | - | 2,147,770 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 1,765,002 | - | - | - | - | - | 1,765,002 |
| Прочие финансовые активы | 29,128 | - | - | - | - | 28,216 | 57,344 |

Географическая концентрация

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

| | Казахстан | Страны не-ОЭСР | Страны ОЭСР | Итого на 31 декабря 2014 года |
|---|-------------------|------------------|----------------|-------------------------------|
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства и счета в НБРК | 402,147 | - | - | 402,147 |
| Средства в банках | 1,077,898 | 1,590,241 | 326,743 | 2,994,882 |
| Суды, предоставленные клиентам | 6,349,169 | - | - | 6,349,169 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 2,207,688 | - | - | 2,207,688 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 1,755,020 | - | - | 1,755,020 |
| Прочие финансовые активы | 2,958 | - | - | 2,958 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ | 11,794,880 | 1,590,241 | 326,743 | 13,711,864 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Средства клиентов | 3,377,054 | - | - | 3,377,054 |
| Прочие финансовые обязательства | 25,645 | - | - | 25,645 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | 3,402,699 | - | - | 3,402,699 |
| ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ | 8,392,181 | 1,590,241 | 326,743 | |

| | Казахстан | Страны не-ОЭСР | Страны ОЭСР | Итого на 31 декабря 2013 года |
|--|-------------------|-------------------|----------------|-------------------------------------|
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства и счета в НБРК | 421,269 | - | - | 421,269 |
| Средства в банках | 2,491,961 | 276,017 | 102,295 | 2,870,273 |
| Суды, предоставленные клиентам | 5,025,382 | - | - | 5,025,382 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 2,147,770 | - | - | 2,147,770 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 1,765,002 | - | - | 1,765,002 |
| Прочие финансовые активы | 57,344 | - | - | 57,344 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ | 11,908,728 | 276,017 | 102,295 | 12,287,040 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Средства клиентов | 1,042,293 | - | - | 1,042,293 |
| Соглашения Репо | 401,000 | - | - | 401,000 |
| Прочие финансовые обязательства | 23,412 | - | - | 23,412 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | 1,466,705 | | | 1,466,705 |
| ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ | 10,442,023 | 276,017 | 102,295 | |
| 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.

Банк осуществляет управление данным риском через анализ сроков погашения активов и обязательств, определения стратегии банка на следующий финансовый период. Текущая ликвидность управляется Департаментом казначейства, который осуществляет операции на денежных рынках для поддержки текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

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

| | До 1 мес. | 1 – 3 мес. | 3 мес. – 1 год | 1 год – 5 лет | Более 5 лет | 31 декабря 2014 года Итого |
|--|------------------|---------------|-------------------|------------------|------------------|----------------------------------|
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | | |
| Средства в банках | 881,821 | - | 1,756,277 | - | 9,118 | 2,647,216 |
| Суды, предоставленные клиентам | 97,178 | 22,734 | 182,249 | 3,822,116 | 2,224,892 | 6,349,169 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | 20,328 | 1,617,955 | 569,405 | 2,207,688 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | - | 22,088 | 17,904 | 1,012,567 | 702,461 | 1,755,020 |
| Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты | 978,999 | 44,822 | 1,976,758 | 6,452,638 | 3,505,876 | 12,959,093 |
| Денежные средства и счета в ЦБРК | 402,147 | - | - | - | - | 402,147 |
| Средства в банках | 347,666 | - | - | - | - | 347,666 |
| Прочие финансовые активы | 1,756 | - | 1,202 | - | - | 2,958 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | 1,730,568 | 44,822 | 1,977,960 | 6,452,638 | 3,505,876 | 13,711,864 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | |
| Средства клиентов | 14,224 | 29,156 | 159,086 | 108,963 | - | 311,429 |
| Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты | 14,224 | 29,156 | 159,086 | 108,963 | - | 311,429 |
| Средства клиентов | 851,969 | 2,163 | 273 | 2,211,220 | - | 3,065,625 |
| Прочие финансовые обязательства | 8,642 | - | 17,003 | - | - | 25,645 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 874,835 | 31,319 | 176,362 | 2,320,183 | - | 3,402,699 |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами | 855,733 | 13,503 | 1,801,598 | 4,132,455 | 3,505,876 | |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты | 964,775 | 15,666 | 1,817,672 | 6,343,675 | 3,505,876 | |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом | 964,775 | 980,441 | 2,798,113 | 9,141,788 | 12,647,664 | |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом | 7.04% | 7.15% | 20.41% | 66.67% | 92.24% | |

| | До 1 мес. | 1 – 3 мес. | 3 мес. – 1 год | 1 год – 5 лет | Более 5 лет | 31 декабря 2013 года Итого |
|--|------------------|----------------|-------------------|------------------|------------------|----------------------------------|
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | | |
| Средства в банках | 2,486,148 | - | 247,843 | - | - | 2,733,991 |
| Суды, предоставленные клиентам | 63,021 | 78,776 | 145,420 | 1,410,447 | 3,327,718 | 5,025,382 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | 20,479 | 1,092,428 | 1,034,863 | 2,147,770 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 17,903 | - | 22,089 | 718,829 | 1,006,181 | 1,765,002 |
| Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты | 2,585,572 | 80,755 | 415,352 | 3,221,704 | 5,368,762 | 11,672,145 |
| Денежные средства и счета в НБРК | 421,269 | - | - | - | - | 421,269 |
| Средства в банках | 136,282 | - | - | - | - | 136,282 |
| Прочие финансовые активы | 5,580 | - | 51,764 | - | - | 57,344 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | 3,148,703 | 80,755 | 467,116 | 3,221,704 | 5,368,762 | 12,287,040 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | |
| Средства клиентов | 24,165 | 70,353 | 282,808 | 145,759 | - | 523,085 |
| Соглашения РЕПО | 401,000 | - | - | - | - | 401,000 |
| Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты | 425,165 | 70,353 | 282,808 | 145,759 | - | 924,085 |
| Средства клиентов | 425,047 | 90,001 | 3,180 | 980 | - | 519,208 |
| Прочие финансовые обязательства | 9,897 | - | 13,515 | - | - | 23,412 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 860,109 | 160,354 | 299,503 | 146,739 | - | 1,466,705 |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами | 2,288,594 | (79,599) | 167,613 | 3,074,965 | 5,368,762 | |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты | 2,160,407 | 10,402 | 132,544 | 3,075,945 | 5,368,762 | |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом | 2,160,407 | 2,170,809 | 2,303,353 | 5,379,298 | 10,748,060 | |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом | 17.58% | 17.67% | 18.75% | 43.78% | 87.47% | |

Дальнейший анализ ликвидности и процентных рисков представлен в нижеприведенных таблицах в соответствии с МСФО 7. Данные в таблицах не согласуются с отчетом о финансовом положении и включают анализ погашения финансовых обязательств, показывающие общие оставшиеся платежи (включая выплаты по процентам), которые не указаны в отчете о финансовом положении методом эффективной процентной ставки.

| | Средневзвешенная эффективная процентная ставка | До 1 мес. | 1-3 мес. | 3 мес. - 1 год | 1 год - 5 лет | Более 5 лет | 31 декабря 2014 года Всего |
|---|--|----------------|----------------|----------------|------------------|-------------|-------------------------------|
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | % | | | | | | |
| Средства клиентов | 4.05 | 15,373 | 36,903 | 160,710 | 113,336 | - | 326,322 |
| Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты | | 15,373 | 36,903 | 160,710 | 113,336 | - | 326,322 |
| Средства клиентов | | 851,969 | 2,163 | 273 | 2,211,220 | - | 3,065,625 |
| Прочие финансовые обязательства | | 8,642 | - | 17,003 | - | - | 25,645 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | 875,984 | 39,066 | 177,986 | 2,324,556 | - | 3,417,592 |
| | Средневзвешенная эффективная процентная ставка | До 1 мес. | 1-3 мес. | 3 мес. - 1 год | 1 год - 5 лет | Более 5 лет | 31 декабря 2013 года Всего |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | % | | | | | | |
| Средства клиентов | 5.95 | 25,603 | 74,539 | 299,635 | 154,432 | - | 554,209 |
| Соглашения РЕПО | 3.50 | 401,269 | - | - | - | - | 401,269 |
| Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты | | 426,872 | 74,539 | 299,635 | 154,432 | - | 955,478 |
| Средства клиентов | | 425,047 | 90,001 | 3,180 | 980 | - | 519,208 |
| Прочие финансовые обязательства | | 9,897 | - | 13,515 | - | - | 23,412 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | 861,816 | 164,540 | 316,330 | 155,412 | - | 1,498,098 |

Рыночный риск

Рыночный риск подразумевает процентный риск, валютный риск и другие ценовые риски, которым Банк может быть подвержен. Перечень и способ измерения рисков Банка не изменялся.

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

Влияние на прибыль/(убыток) до налогообложения исходя из стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года представлено следующим образом:

| | На 31 декабря 2014 года | | На 31 декабря 2013 года | |
|--|-------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|
| | Процентная ставка +3% | Процентная ставка -3% | Процентная ставка +3% | Процентная ставка -3% |
| Активы: | | | | |
| Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | (64,916) | 64,952 | (64,896) | 64,961 |
| Чистое влияние на капитал | (64,916) | 64,952 | (64,896) | 64,961 |

Валютный риск

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

Информация об уровне валютного риска Банка на 31 декабря 2014 года представлена далее:

| | Тенге | Доллар США 1 доллар США = 182.35 тенге | Евро 1 Евро =221.59 тенге | Прочая валюта | 31 декабря 2014 года Итого |
|--|-------------------|--|------------------------------------|------------------|----------------------------------|
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства и счета в НБРК | 359,235 | 29,739 | 5,694 | 7,479 | 402,147 |
| Средства в банках | 150,243 | 2,815,270 | 10,695 | 18,674 | 2,994,882 |
| Суды, предоставленные клиентам | 6,349,169 | - | - | - | 6,349,169 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 2,207,688 | - | - | - | 2,207,688 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 1,755,020 | - | - | - | 1,755,020 |
| Прочие финансовые активы | 2,958 | - | - | - | 2,958 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | 10,824,313 | 2,845,009 | 16,389 | 26,153 | 13,711,864 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Средства клиентов | 412,974 | 2,941,819 | 21,474 | 787 | 3,377,054 |
| Прочие финансовые обязательства | 17,752 | 843 | 317 | 6,733 | 25,645 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 430,726 | 2,942,662 | 21,791 | 7,520 | 3,402,699 |
| ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ | 10,393,587 | (97,653) | (5,402) | 18,633 | |

Информация об уровне валютного риска Банка на 31 декабря 2013 года представлена далее:

| | Тенге | Доллар США 1 доллар США = 154.06 тенге | Евро 1 Евро =212.02 Тенге | Прочая валюта | 31 декабря 2013 года Итого |
|--|-------------------|--|------------------------------------|------------------|----------------------------------|
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства и счета в НБРК | 343,582 | 25,531 | 33,061 | 19,095 | 421,269 |
| Средства в банках | 2,486,312 | 346,672 | 14,478 | 22,811 | 2,870,273 |
| Суды, предоставленные клиентам | 5,025,382 | - | - | - | 5,025,382 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 2,147,770 | - | - | - | 2,147,770 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 1,765,002 | - | - | - | 1,765,002 |
| Прочие финансовые активы | 35,280 | 5,257 | - | 16,807 | 57,344 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | 11,803,328 | 377,460 | 47,539 | 58,713 | 12,287,040 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Средства клиентов | 576,272 | 408,681 | 56,893 | 447 | 1,042,293 |
| | 401,000 | - | - | - | 401,000 |
| Прочие финансовые обязательства | 15,574 | 1,478 | - | 6,360 | 23,412 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 992,846 | 410,159 | 56,893 | 6,807 | 1,466,705 |
| ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ | 10,810,482 | (32,699) | (9,354) | 51,906 | |

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США к тенге и Евро к тенге на 20% (2013: 20% для долларов США/тенге и 20% для Евро/тенге). 20% - это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. Анализ чувствительности включает только неоплаченные денежные суммы в иностранной валюте и корректирует их конвертацию на конец периода на 20% изменение в курсах обмена на 31 декабря 2014 года (31 декабря 2013 года 20% для доллара США/тенге и 20% для Евро/тенге).

Ниже представлено влияние на чистую прибыль на основе стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов:

| | На 31 декабря 2014 года | | На 31 декабря 2013 года | |
|---|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| | тенге/доллар США +20% | тенге/доллар США -20% | тенге/доллар США +10% | тенге/доллар США -10% |
| Влияние на чистый убыток до налогообложения | (19,531) | 19,531 | (6,540) | 6,540 |
| | На 31 декабря 2014 года | | На 31 декабря 2013 года | |
| | тенге/Евро +20% | тенге/Евро -20% | тенге/Евро +10% | тенге/Евро -10% |
| Влияние на чистый убыток до налогообложения | (1,080) | 1,080 | (1,871) | 1,871 |

32. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

8 января 2015г. международное рейтинговое агентство Standard & Poor's присвоило Банку долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги «B+/B». Прогноз изменения рейтингов – «Стабильный». Банку также был присвоен рейтинг «kzBBB-» по национальной шкале.