

**АО «ASIACREDIT BANK
(АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»**

**Финансовая отчетность
и отчет независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года**

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

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 о движении денежных средств	6
Отчет об изменениях в капитале	7-8
Примечания к финансовой отчетности	9-75

**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 «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «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 обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля Банка;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, была утверждена руководством Банка 11 марта 2015 года.

От имени руководства Банка:


Нугыманов Б.Т.
Председатель Правления

11 марта 2015 года
г. Алматы, Казахстан




Мусагалieва Н.М.
Главный бухгалтер

11 марта 2015 года
г. Алматы, Казахстан

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»:

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» (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 год, закончившийся на эту дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

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

Ответственность аудиторов

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 аудиторов, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудиторы рассматривают 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.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томатсу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томатсу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.com/ru/about.

Мнение

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



Deloitte. LLP

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

11 марта 2015 года
г. Алматы, Казахстан



Roman Sattarov
Роман Саттаров
Партнер по заданию
Аудитор-исполнитель
Квалификационное свидетельство
аудитора №МФ-0000149
от 31 мая 2013 года

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Nurlan Bekenov".

Нурлан Бекенов
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тыс. тенге)

	Примечание	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Процентные доходы	5	12,863,880	7,980,992
Процентные расходы	5	(7,062,238)	(3,315,882)
Чистый процентный доход		5,801,642	4,665,110
Комиссионные доходы	6	1,602,626	904,658
Комиссионные расходы	7	(388,628)	(425,637)
Чистый комиссионный доход		1,213,998	479,021
Чистый убыток от операций с производимыми финансовыми инструментами	8	(301,678)	(57,309)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		663,409	254,360
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		271,692	(16,327)
Прочие операционные доходы		132,305	20,072
Операционные доходы		7,781,368	5,344,927
Убытки от обесценения	9	(639,163)	(432,473)
Расходы на персонал	10	(2,558,369)	(1,758,680)
Прочие общие административные расходы	11	(2,502,883)	(1,258,704)
Прибыль до налогообложения		2,080,953	1,895,070
Расходы по налогу на прибыль	12	(524,539)	(593,492)
Прибыль за год		1,556,414	1,301,578
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом налога польте тенге		101,789	44,552
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка при выбытии, за вычетом налога польте тенге		(271,692)	16,327
Прочий совокупный (расход)/доход за год, за вычетом подоходного налога		(169,903)	60,879
Итого совокупный доход за год		1,386,511	1,362,457
Прибыль на акцию - базовая и разведенная (тенге)	13	92.07	117.34

От имени руководства Банка:

Нугычанов Б.Т.
Председатель Правления

11 марта 2015 года
г. Алматы, Казахстан



Мусагаллева Н.М.
Главный бухгалтер

11 марта 2015 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-75 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «ASIA CREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА
(в тыс. тенге)

	Приме- чание	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	14	24,777,220	5,380,698
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	15	15,022,186	4,589,466
Ссуды, выданные по соглашениям обратного РЕПО	16	13,141,615	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17	13,007,874	6,842,683
Инвестиции, удерживаемые до погашения	18	14,799,297	-
Производные финансовые инструменты		935,490	201,582
Кредиты, выданные клиентам	19	105,007,847	69,541,656
Текущий налоговый актив		6,717	14,804
Основные средства и нематериальные активы	20	4,031,153	1,577,900
Прочие активы	21	3,026,661	4,095,578
Итого активов		193,756,060	92,244,367
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков	22	1,727,711	41,009
Прочие заемные средства	23	16,805,222	469,782
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	24	7,717,099	2,710,645
Текущие счета и депозиты клиентов	25	127,040,594	51,085,950
Производные финансовые инструменты		-	3,700
Выпущенные долговые ценные бумаги	26	15,771,651	14,925,572
Отложенное налоговое обязательство	12	937,418	798,028
Прочие обязательства	27	1,317,267	766,631
Резервы по условным обязательствам	31	-	105,091
Итого обязательств		171,316,962	70,906,408
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	28	16,904,064	16,904,064
Эмиссионный доход		2,333	2,333
Дефицит переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(312,843)	(142,940)
Резерв переоценки зданий и земельных участков		618,842	646,304
Резервы по общим банковским рискам		282,513	270,010
Специальные резервы	28	3,312,707	3,312,707
Нераспределенная прибыль		1,631,482	345,481
Итого капитала		22,439,098	21,337,959
Итого обязательств и капитала		193,756,060	92,244,367

От имени руководства Банка:

Нугычанов Б.Т.
Председатель Правления

11 марта 2015 года
г. Алматы, Казахстан



Мусагалиева Н.М.
Главный бухгалтер

11 марта 2015 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-75 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «ASIA CREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	10,911,568	7,290,914
Проценты уплаченные	(6,639,494)	(3,134,508)
Комиссионные доходы полученные	1,575,989	871,642
Комиссионные расходы уплаченные	(393,811)	(441,974)
Чистые поступления/(выплаты) по операциям с активами, имеющимися в наличии для продажи	271,692	(16,327)
Чистые выплаты от операций с производными финансовыми инструментами	(555,099)	(56,009)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	196,132	286,150
Прочие полученные доходы	132,305	20,072
Расходы на персонал и прочие общие административные расходы уплаченные	(4,818,467)	(2,871,914)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Национальном Банке Республики Казахстан	(1,242,626)	(243,821)
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	(8,790,447)	(3,364,198)
Ссуды, выданные по соглашениям РЕПО	(13,099,079)	190,092
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(20,730,285)	3,037,339
Производные финансовые инструменты	(423,461)	-
Кредиты, выданные клиентам	(33,194,042)	(33,982,407)
Прочие активы	(1,462,562)	(254,564)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	1,655,022	(368,476)
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	4,990,949	(2,027,952)
Текущие счета и депозиты клиентов	73,048,666	15,207,096
Прочие обязательства	639,256	670,659
Чистое поступление/(использование) денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	2,072,206	(19,188,186)
Подоходный налог уплаченный	(377,062)	(80,000)
Поступление/(использование) денежных средств от операционной деятельности	1,695,144	(19,268,186)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(837,970)	(663,117)
Поступления от реализации основных средств	37,000	-
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(800,970)	(663,117)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступление от выпуска простых акций	-	8,000,000
Выплата дивидендов	(290,854)	(309,089)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	3,498,863	14,188,072
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(2,812,313)	(503,326)
Поступления от прочих заемных средств	16,805,028	310,000
Погашение прочих заемных средств	(513,151)	(40,364)
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	16,687,573	21,645,293
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	17,581,747	1,713,990
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	1,814,775	38,743
Денежные средства и их эквиваленты на начало года (приложение 14)	5,380,698	3,627,965
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (приложение 14)	24,777,220	5,380,698
От имени руководства Банка:  Нургыманов Б.Т. Председатель Правления		 Мусагалиева Н.М. Главный бухгалтер
11 марта 2015 года г. Алматы, Казахстан		11 марта 2015 года г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-75 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «ASIA CREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тыс. тенге)

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Дефицит переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке зданий и земельных участков	Резерв по общим банковским рискам	Специальные резервы	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2013 года	8,904,064	2,333	(203,819)	650,427	270,010	1,645,488	981,427	12,249,930
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	1,301,578	1,301,578
Процный совокупный доход за год	-	-	60,879	-	-	-	-	60,879
Итого совокупный доход за год	-	-	60,879	-	-	-	1,301,578	1,362,457
Выпуск простых акций	8,000,000	-	-	-	-	-	-	8,000,000
Выплата дивидендов	-	-	-	-	-	-	(309,639)	(309,639)
Высвобождение невыплаченных дивидендов	-	-	-	-	-	-	35,211	35,211
Прекращение участия специального резерва	-	-	-	-	-	(1,645,488)	1,645,488	-
Создание дивидендных резервов	-	-	-	-	-	3,312,707	(3,312,707)	-
Амортизация резерва переоценки основных средств	-	-	-	(4,123)	-	-	4,123	-
Остаток на 31 декабря 2013 года	16,904,064	2,333	(142,940)	646,304	270,010	3,312,707	345,481	21,337,959

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тыс. тенге)

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Дефицит переоценки активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке земли и земельных участков	Резерв по общим банковским рискам	Специальные резервы	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2014 года	16,904,064	2,333	(147,940)	646,304	270,010	3,312,707	345,481	21,337,959
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	1,556,414	1,556,414
Прочий совокупный расход	-	-	(169,903)	-	-	-	-	(169,903)
Итого совокупный доход за год	-	-	(169,903)	-	-	-	1,556,414	1,386,511
Выплата дивидендов	-	-	-	-	-	-	(291,088)	(291,088)
Создание прочих резервов	-	-	-	-	12,503	-	-	12,503
Амортизация резерва переоценки основных средств	-	-	-	(27,462)	-	-	20,675	(6,787)
Остаток на 31 декабря 2014 года	16,904,064	2,333	(312,843)	618,842	282,513	3,312,707	1,631,482	22,439,098

От имени руководства Банка:

Нурманшор Б.Т.
Президент Прядления

Мусагалиев Н.М.
Главный бухгалтер

11 марта 2015 года
г. Алматы, Казахстан

11 марта 2015 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-75 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

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

1 ОРГАНИЗАЦИЯ

АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» (далее – «Банк») было учреждено в Казахстане как частный Банк «Асан Алия» с участием иностранного капитала в январе 1992 года, реорганизовано в открытое акционерное общество «Совместный банк «Лариба Банк», и получил генеральную банковскую лицензию 20 октября 1994 года. Вследствие изменений, внесенных в законодательство в 2003 году, Банк был перерегистрирован в акционерное общество 2 июля 2004 года и получил банковскую лицензию №75. 7 декабря 2007 года и 28 мая 2009 года срок действия лицензии Банка был продлен. 27 апреля 2009 года Банк изменил свое название на АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)». В связи с изменением юридического адреса Банка переоформлена банковская лицензия на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.75/83 от 20 февраля 2015 года.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Комитетом Республики Казахстан по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее - «КФН», ранее известное как Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций) и Национальным Банком Республики Казахстан (далее - «НБРК»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций и входит в государственную систему страхования вкладов в Республике Казахстан.

Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, 050059, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, д. 17/1, н.п. 8.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имел девять филиалов в городах: Алматы, Астана, Атырау, Актау, Актобе, Караганда, Шымкент, Павлодар и Усть-Каменогорск, а также восемь структурных подразделения филиала (СПФ), четыре из которых в г. Алматы, одно в г. Астана, два в г. Караганда, и одно в г. Актобе.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имел девять филиалов в городах: Алматы, Астана, Атырау, Актау, Актобе, Караганда, Шымкент, Павлодар и Усть-Каменогорск, а также четыре структурных подразделения филиала (СПФ), три из которых - в г. Алматы и одно - в г. Астана.

Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, количество сотрудников Банка составляло 687 и 507 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2014 года акционерами Банка являются Султан Нурбол Сарыбайулы - 88.50%, Досмухамбетов Чингиз Темерканович - 3.71%, Танубергенова Жумакуль Сарбасовна - 5.73%. Остальные акционеры владеют менее 2% уставного капитала Банка каждый.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

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

2 ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

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

Данная финансовая отчетность 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 Банка подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости, и оценки основных средств по переоцененной стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («IAS») (далее – «МСФО (IAS)») 16 «Основные средства».

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 оценок, операций по аренде, которые учитываются в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Аренда», и сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, ценность использования в МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

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.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

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

Функциональная валюта

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

Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства засчитываются 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 покупке 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 обратного РЕПО/РЕПО исполняется 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.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

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

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

Финансовые активы категории по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

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

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

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

Финансовые активы ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях или убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «прочие операционные доходы» и «процентные доходы», соответственно, отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции категории ИНДП представляют собой те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) 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. 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.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

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

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.

Кредиты, выданные клиентам, и дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность, выданные кредиты и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Кредиты, выданные клиентам, 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.

Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО и выданные по соглашениям обратного РЕПО

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

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

Активы, приобретенные по соглашениям 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 соглашения 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.

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.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

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

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 кредиты 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 кредитов 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.

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.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

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

Списание предоставленных кредитов и средств

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

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, выпущенные Банком, классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определенной финансовой ответственности 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.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

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

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.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства, включая депозиты банков и текущие счета и депозиты клиентов, соглашения РЕПО, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства, субординированный долг и прочие финансовые обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

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

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия к учету.

Договоры финансовых гарантий

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

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

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

Прекращение признания финансовых обязательств

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

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

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

Производные финансовые инструменты

Свопы

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

К процентным свопам относятся контракты, заключенные Банком с другими финансовыми институтами, в рамках которых Банк либо получает, либо уплачивает плавающую ставку процента в обмен на уплату или получение, соответственно, фиксированной ставки процента.

Потоки платежей обычно взаимозачитываются с выплатой одной из сторон другой полученной разницы.

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

Аренда

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

Банк как арендатор

Активы, арендованные по договорам финансовой аренды, первоначально учитываются по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости арендованного имущества на начало срока аренды и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Соответствующие обязательства перед арендодателем отражаются в отчете о финансовом положении в качестве обязательств по финансовой аренде.

Сумма арендной платы распределяется между финансовыми расходами и уменьшением обязательств по аренде таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента на остаток обязательства. Финансовые расходы отражаются в прибылях и убытках, если они непосредственно не относятся к квалифицируемым активам. В последнем случае они капитализируются в соответствии с общей политикой Банка в отношении затрат по займам. Арендная плата по договорам финансовой аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Обязательный резервный депозит в НБРК не рассматривается как эквивалент денежных средств в связи с ограничениями возможности его использования.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

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

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий и земельных участков, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Переоценка

Здания и земельные участки подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий и земельных участков, отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий и земельных участков, отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в качестве прочего совокупного дохода непосредственно в составе капитала. В этом случае результат переоценки отражается непосредственно в составе капитала.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация актива начинается тогда, когда он становится доступен для использования, в соответствии с намерениями руководства. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования представлены следующим образом:

Здания	50 лет
Транспортные средства	5 лет
Компьютеры	от 3 до 5 лет
Оборудование и прочие активы	от 3 до 8 лет
Улучшения арендованной собственности	от 4 до 5 лет

Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 до 10 лет.

Амортизация актива начинается тогда, когда он становится доступен для использования, т.е., когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в соответствии с намерениями руководства.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

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

Активы, изъятые в результате взыскания

Активы, изъятые в результате взыскания, оцениваются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости и чистой стоимости возможной продажи.

Чистая стоимость возможной продажи представляет собой предполагаемую расчетную цену продажи в ходе обычной хозяйственной деятельности Банка, за вычетом расчетных затрат на завершение выполнения работ по этому активу и его продаже.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость за вычетом амортизации и износа, которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Акционерный капитал

Простые акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском простых акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

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

Фонды собственного капитала

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

- «Фонд переоценки финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи», в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи;
- «Специальные резервы» - до 2013 года, специальные резервы отражали разницу между резервом на обесценение, начисленным в соответствии с МСФО, и резервом на обесценение, предоставленным регулятору в соответствии с нормативными требованиями. По состоянию на 31 декабря 2012 года, специальные резервы составляли 1,645,488 тыс. тенге.

В 2013 году, в связи с внесением изменений в нормативно-правовые акты Национального Банка Республики Казахстан, Банком было прекращено начисление провизий в соответствии с нормативными требованиями и были сформированы динамические резервы. Динамические резервы отражаются в категории специальных резервов в отчете об изменениях в капитале.

По состоянию на 31 декабря 2014 года сумма динамических резервов составила 3,312,707 тыс. тенге.

- «Резерв на общие банковские риски» создается в соответствии с требованиями нормативных положений Республики Казахстан об общих рисках, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или непредвиденные обстоятельства. Для целей настоящей финансовой отчетности Банк выделил резервы из нераспределенной прибыли.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды по простым акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

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

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и 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, действующих в течение отчетного периода.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

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

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые активы отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания других требований и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на собственный капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

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. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

Пенсионные обязательства и прочие 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 периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При выходе на пенсию, все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения кроме пенсионной системы Республики Казахстан. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

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 Банк использовал при применении учетной политики Банка и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

Обесценение кредитов, выданных клиентам, и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка на обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом на обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками 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 на обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Республике Казахстан, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов на обесценение финансовых активов в будущие периоды.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

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

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов сумма резерва на обесценение займов составляла 1,759,321 тыс. тенге и 1,036,495 тыс. тенге, соответственно.

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 («МСФО») 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 КРМСФО (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».

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

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

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».

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

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

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.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

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

В зависимости от выбранного подхода, переход может осуществлен единовременно или с разных дат для разных требований стандарта.

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

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 не существенно. 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 обязательств 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.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

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

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

5 ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Процентные доходы включают:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	10,059,007	5,615,362
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	2,108,273	1,680,648
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	696,600	684,982
Итого процентные доходы	12,863,880	7,980,992
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по кредитам, выданным клиентам	11,467,649	6,791,127
Проценты по счетам и депозитам в банках и прочих финансовых учреждениях	259,251	80,382
Пени по кредитам, выданным клиентам	247,480	395,051
Проценты по ссудам, выданным по соглашениям обратного РЕПО	192,900	29,450
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	12,167,280	7,296,010
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	696,600	684,982
Итого процентные доходы	12,863,880	7,980,992
Процентные расходы включают:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(7,062,238)	(3,315,882)
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по текущим счетам и депозитам клиентов	(5,079,583)	(2,461,562)
Проценты по выпущенным ценным бумагам	(1,300,320)	(664,596)
Проценты по ссудам, полученным по соглашениям РЕПО	(400,209)	(103,807)
Проценты по прочим заемным средствам	(245,015)	(28,708)
Проценты по счетам и депозитам банков	(37,111)	(57,209)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(7,062,238)	(3,315,882)
Чистый процентный доход	5,801,642	4,665,110

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

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

6 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Выдача гарантий, документальные расчеты	691,697	412,115
Снятие наличных денежных средств	285,636	212,454
Переводные операции	187,158	126,856
Операции с иностранной валютой	167,482	66,739
Операции с платежной системой	115,402	16,311
Агентские услуги	31,421	10,741
Расчетные операции	31,086	22,082
Аренда сейфов	6,636	5,788
Прочее	86,108	31,572
	1,602,626	904,658

7 КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Агентские услуги	226,004	327,787
Карточные операции	66,448	51,835
Операции с платежной системой	44,905	-
Прочее	51,271	46,015
	388,628	425,637

8 ЧИСТЫЙ УБЫТОК ОТ ОПЕРАЦИЙ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Нереализованная прибыль/(убыток) от производных финансовых инструментов	253,421	(1,300)
Реализованный убыток от производных финансовых инструментов	(555,099)	(56,009)
	(301,678)	(57,309)

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

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

9 УБЫТКИ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Создание за год:		
Кредиты, выданные клиентам	731,940	432,473
Прочие активы	12,314	-
Восстановление резервы по условным обязательствам	(105,091)	-
	<u>639,163</u>	<u>432,473</u>

10 РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Вознаграждение работникам	2,338,489	1,608,736
Налоги по заработной плате	219,880	149,944
	<u>2,558,369</u>	<u>1,758,680</u>

11 ПРОЧИЕ ОБЩИЕ АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Профессиональные услуги	545,525	141,695
Реклама и маркетинг	396,467	179,342
Расходы по аренде	279,598	190,488
Износ и амортизация	254,483	147,817
Налоги помимо подоходного налога	213,824	128,153
Охрана	172,017	102,405
Коммунальные услуги	79,579	41,545
Услуги связи и информационные услуги	76,802	56,005
Расходы по страхованию депозитов	74,497	50,825
Командировочные расходы	73,311	41,016
Корпоративные мероприятия	43,812	31,209
Транспортные услуги	42,202	28,812
Инкассаторские услуги	19,269	10,409
Ремонт и техническое обслуживание	17,956	10,844
Канцелярские принадлежности	12,535	6,904
Членские взносы	10,220	9,564
Почтовые услуги	9,002	6,700
Страхование	209	114
Прочие	181,575	74,857
	<u>2,502,883</u>	<u>1,258,704</u>

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

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

12 РАСХОД ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Расходы по налогу на прибыль:		
Расходы по текущему налогу на прибыль	385,149	105,575
Расходы по отложенному налогу на прибыль, признанные в текущем году	139,390	487,917
Итого расходы по налогу на прибыль	524,539	593,492
	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Прибыль до налогообложения	2,080,953	1,895,070
Налог по установленной ставке 20%	416,191	379,014
Необлагаемый доход	(126,331)	(99,754)
Невычитаемые расходы	234,679	314,232
Итого расходы по налогу на прибыль	524,539	593,492

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов.

Изменение величины временных разниц в течение годов, закончившихся 31 декабря 2014 и 2013 годов, представлено следующим образом:

2014 год тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года
Производные финансовые инструменты	(39,836)	(25,914)	(65,750)
Динамические резервы	(662,541)	-	(662,541)
Основные средства и нематериальные активы	(193,242)	(23,392)	(216,634)
Проценты к уплате	87,067	(82,929)	4,138
Прочие обязательства	10,524	(7,155)	3,369
	(798,028)	(139,390)	(937,418)
2013 год тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года
Производные финансовые инструменты	(43,492)	3,656	(39,836)
Кредиты, выданные клиентам	(120,227)	120,227	-
Динамические резервы	-	(662,541)	(662,541)
Основные средства и нематериальные активы	(149,524)	(43,718)	(193,242)
Проценты к уплате	-	87,067	87,067
Прочие обязательства	3,132	7,392	10,524
	(310,111)	(487,917)	(798,028)

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

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

13 ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Чистый доход за год	<u>1,556,414</u>	<u>1,301,578</u>
Средневзвешенное количество простых акций для цели расчета базовой или разводненной прибыли на одну акцию	<u>16,904,064</u>	<u>11,092,258</u>
Прибыль на акцию - базовая и разводненная (тенге)	<u>92.07</u>	<u>117.34</u>

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

Вид акций	31 декабря 2014 года			31 декабря 2013 года		
	Акции в обращении	Капитал, относящийся к простым акциям (тысяч тенге)	Балансовая стоимость акции (тенге)	Акции в обращении	Капитал, относящийся к простым акциям (тысяч тенге)	Балансовая стоимость акции (тенге)
Простые акции	16,904,064	22,257,100	1,316.67	16,904,064	21,190,863	1,253.60

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.

14 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Денежные средства в кассе	<u>4,024,995</u>	<u>613,993</u>
Счета типа «Ностро» в НБРК	<u>14,260,880</u>	<u>765,220</u>
Счета типа «Ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	6,331,923	3,918,267
- с кредитным рейтингом «ВВВ»	90,720	536
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	40,947	54,901
- с кредитным рейтингом «В+»	596	333
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	27,159	27,448
Итого счетов типа «Ностро» в прочих банках	<u>6,491,345</u>	<u>4,001,485</u>
Итого денежных средств и их эквивалентов	<u>24,777,220</u>	<u>5,380,698</u>

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов отсутствуют какие-либо эквиваленты денежных средств, являющиеся обесцененными или просроченными.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

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

15 СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Обязательный резерв в НБРК	<u>2,314,028</u>	<u>1,071,402</u>
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	36,470	1,325,907
- с кредитным рейтингом от «BBB»	7,903,900	-
- с кредитным рейтингом от «BB» до «B»	2,142,393	218,627
- с кредитным рейтингом ниже «B»	2,623,204	1,969,993
Дебиторская задолженность банков по переводам Вестерн Юнион	-	387
Дебиторская задолженность банков по карточным операциям	<u>2,191</u>	<u>3,150</u>
Итого срочных депозитов в прочих банках	<u>12,708,158</u>	<u>3,518,061</u>
Итого счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	<u>15,022,186</u>	<u>4,589,466</u>

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов 1,427,593 тыс. тенге и 1,513,722 тыс. тенге, соответственно, представляют обеспечение обязательств Банка по банковской деятельности, связанной с выдачей гарантий и получением процессинговых услуг.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имеет условный депозит в Национальном Банке Республики Казахстан, с балансовой стоимостью превышающей 10% от капитала. Сумма условного депозита в Национальном Банке Республики Казахстан (по программе «ФРП «ДАМУ» и АО «Банк Развития Казахстана») по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 6,794,061 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не имел счетов и депозитов в банках, с балансовой стоимостью превышающей 10% от капитала.

16 ССУДЫ, ВЫДАННЫЕ ПО СОГЛАШЕНИЯМ ОБРАТНОГО РЕПО

	31 декабря 2014 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	10,579,35	11,177,705
Дисконтные ноты Национального Банка Республики Казахстан	2,001,885	2,105,263
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	449,861	2,584,293
Акции АО «Разведка Добыча КазМунайГаз»	83,933	121,070
Акции АО «КазТрансОйл»	<u>26,577</u>	<u>51,368</u>
Итого	<u>13,141,615</u>	<u>16,039,699</u>

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

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

17 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью:		
- Государственные облигации:		
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	10,728,253	5,303,277
Итого государственных облигаций:	10,728,253	5,303,277
- Корпоративные облигации:		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	66,722	1,181,167
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1,947,962	-
Итого корпоративных облигаций	2,014,684	1,181,167
Инвестиции в долевые инструменты, отраженные по фактическим затратам		
- Корпоративные акции	264,937	358,239
	13,007,874	6,842,683

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов никакие статьи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, не являются обесцененными или просроченными.

Отраженные по стоимости приобретения финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи, состоят из некотируемых долевых ценных бумаг АО «Центральный депозитарий».

18 ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	31 декабря 2014 года			31 декабря 2013 года		
	Номинальная годовая процентная ставка	Дата погашения	Сумма	Номинальная годовая процентная ставка	Дата погашения	Сумма
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	3.88%	14 октября 2024 года	14,288,516	-	-	-
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	4.88%	14 октября 2011 года	510,781	-	-	-
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения			14,799,297			-

Указанные ценные бумаги были приобретены по категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в 2014 году.

Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан, номинированные в долларах США, были приобретены с намерениями Банка по инвестированию на среднесрочный период (от 1 года до 3 лет), но в связи с повышением волатильности и неопределенности на финансовых рынках в конце 2014 года, связанные с ослаблением роста мировой экономики и повышением геополитических рисков, Банк пересмотрел ожидания по сроку инвестирования из среднесрочного в сторону до погашения.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

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

19 КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ

Банк использует следующую классификацию кредитов по классам:

Кредиты, предоставленные юридическим лицам:

- Кредиты, выданные крупным и средним предприятиям – кредиты, выданные клиентам со средним годовым доходом, превышающим 594,600 тыс. тенге;
- Кредиты, выданные малым предприятиям – кредиты, выданные клиентам со средним годовым доходом, не превышающим 594,600 тыс. тенге.

Кредиты, предоставленные розничным клиентам:

- Потребительские кредиты;
- Ипотечные кредиты;
- Кредиты на покупку автомобилей;
- Прочие розничные кредиты.

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам и клиентам малого и среднего бизнеса	<u>83,809,264</u>	<u>54,513,391</u>
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты (обеспеченные недвижимостью):	16,311,704	13,626,718
<i>Жилищные</i>	9,274,747	7,901,341
<i>Потребительские</i>	5,508,407	3,705,354
<i>Прочие</i>	1,528,550	2,020,023
Кредиты, обеспеченные деньгами:	70,505	413,953
<i>Потребительские</i>	70,505	413,953
Кредиты, обеспеченные автомобилями:	129,388	131,439
<i>Кредиты на покупку автомобилей</i>	129,388	131,439
Кредиты, обеспеченные прочими залогами:	2,184,898	1,431,305
<i>Потребительские</i>	1,152,110	1,184,336
<i>Прочие</i>	1,032,788	246,969
Необеспеченные кредиты, выданные розничным клиентам:	-4,261,409	-461,345
<i>Потребительские</i>	1,683,100	72,879
<i>Жилищные</i>	559,499	322,335
<i>Кредиты на покупку автомобилей</i>	3,672	3,854
<i>Прочие</i>	2,015,138	62,277
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	<u>22,957,904</u>	<u>16,064,760</u>
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва на обесценение	106,767,168	70,578,151
Резерв на обесценение	(1,759,321)	(1,036,495)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва на обесценение	<u>105,007,847</u>	<u>69,541,656</u>

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

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

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва на обесценение за годы, закончившийся 31 декабря 2014 и 2013 годов:

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Резерв на обесценение по состоянию на начало года	1,036,495	604,438
Чистое создание резерва на обесценение	731,940	432,473
Списание активов	(9,348)	(450)
Курсовая разница	234	34
Величина резерва на обесценение по состоянию на конец года	<u>1,759,321</u>	<u>1,036,495</u>

Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Кредиты до вычета резерва на обесценение	Резерв на обесценение	Кредиты за вычетом резерва на обесценение	Резерв на обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва на обесценение
	<u>тыс. тенге</u>	<u>тыс. тенге</u>	<u>тыс. тенге</u>	<u>%</u>
Кредиты, выданные корпоративным клиентам и клиентам малого и среднего бизнеса				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
- Стандартные кредиты	81,617,718	(1,335,295)	80,282,423	1.6
- Потенциально неблагополучные	312,267	-	312,267	-
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	1,564,299	(46,178)	1,518,121	3
- просроченные на срок более 1 года	314,980	-	314,980	
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам и клиентам малого и среднего бизнеса	<u>83,809,264</u>	<u>(1,381,473)</u>	<u>82,427,791</u>	<u>1.6</u>

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

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

	Кредиты до вычета резерва на обесценение	Резерв на обесценение	Кредиты за вычетом резерва на обесценение	Резерв на обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва на обесценение %
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	7,778,346	(47,275)	7,731,071	0.6
- просроченные на срок менее 30 дней	298,690	(16)	298,674	-
- просроченные на срок 31-89 дней	104,323	(56)	104,267	0.1
- просроченные на срок 90-179 дней	20,889	(126)	20,763	0.6
- просроченные на срок 180 менее 1 года	46,919	-	46,919	-
- просроченные на срок более 1 года	164,955	(6,948)	158,007	4.2
Итого потребительских кредитов	8,414,122	(54,421)	8,359,701	0.6
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	8,310,665	-	8,310,665	-
- просроченные на срок менее 30 дней	99,450	(34)	99,416	-
- просроченные на срок 31-89 дней	175,954	(4,101)	171,853	2.3
- просроченные на срок 90-179 дней	127,103	(1,244)	125,859	1
- просроченные на срок 180 менее 1 года	55,488	-	55,488	-
- просроченные на срок более 1 года	1,065,586	(304,009)	761,577	28.5
Всего ипотечных кредитов	9,834,246	(309,388)	9,524,858	3.1
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	130,204	-	130,204	-
- просроченные на срок менее 30 дней	2,856	-	2,856	-
Итого кредитов на покупку автомобилей	133,060	-	133,060	-
Прочие				
- непросроченные	4,218,689	(14,039)	4,204,650	0.4
- просроченные на срок 31-89 дней	357,787	-	357,787	-
Итого прочие	4,576,476	(14,039)	4,562,437	-
Итого кредитов розничным клиентам	22,957,904	(377,848)	22,580,056	1.6
Итого кредитов клиентам	106,767,168	(1,759,321)	105,007,847	1.6

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

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

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва на обесценение	Резерв на обесценение	Кредиты за вычетом резерва на обесценение	Резерв на обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва на обесценение %
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	%
Кредиты, выданные корпоративным клиентам и клиентам малого и среднего бизнеса				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Стандартные кредиты	50,983,291	(333,199)	50,650,092	0.7
Потенциально неблагополучные	1,925,503	(40,194)	1,885,309	2.1
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	930,405	(96,739)	833,666	10.4
- просроченные более 1 года	674,192	(244,858)	429,334	36.3
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам и клиентам малого и среднего бизнеса	54,513,391	(714,990)	53,798,401	1.3

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Кредиты до вычета резерва на обесценение	Резерв на обесценение	Кредиты за вычетом резерва на обесценение	Резерв на обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва на обесценение %
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	5,128,900	(1,560)	5,127,340	-
- просроченные на срок менее 30 дней	96,801	(434)	96,367	0.5
- просроченные на срок 31-89 дней	53,844	-	53,844	-
- просроченные на срок 90-179 дней	25,331	(921)	24,410	3.6
- просроченные на срок более 1 года	71,646	(6,092)	65,554	8.5
Итого потребительских кредитов	5,376,522	(9,007)	5,367,515	0.2
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	6,892,595	(1,109)	6,891,486	-
- просроченные на срок менее 30 дней	158,629	(33)	158,596	-
- просроченные на срок 31-89 дней	37,225	(1,121)	36,104	3
- просроченные на срок 90-179 дней	52,305	-	52,305	-
- просроченные на срок 180 менее 1 года	758,042	(193,745)	564,297	25.6
- просроченные на срок более 1 года	324,880	(115,895)	208,985	35.7
Всего ипотечных кредитов	8,223,676	(311,903)	7,911,773	3.8
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	135,293	(210)	135,083	0.2
Итого кредитов на покупку автомобилей	135,293	(210)	135,083	0.2
Прочие				
- непросроченные	2,313,706	(125)	2,313,581	-
- просроченные на срок 31-89 дней	15,303	-	15,303	-
- просроченные на срок более 1 года	260	(260)	-	100.0
Итого прочих	2,329,269	(385)	2,328,884	-
Итого кредитов розничным клиентам	16,064,760	(321,505)	15,743,255	2.0
Итого кредитов клиентам	70,578,151	(1,036,495)	69,541,656	1.5

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Менее одного года	110,160	107,793
От одного до пяти лет	233,110	281,271
Более пяти лет	84,626	47,268
Минимальные арендные платежи	427,896	436,332
За вычетом неполученного финансового дохода	(205,091)	(184,599)
За вычетом резерва на обесценение	(28,487)	(19,047)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	194,318	232,686
Краткосрочная часть	24,777	19,921
Долгосрочная часть	169,541	212,765
Чистые инвестиции в финансовую аренду	194,318	232,686

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Чистые инвестиции в финансовую аренду обеспечены залогом арендованного складского оборудования или транспортного средства. Банк не может продать или вновь заложить оборудование при условии платежеспособности арендатора.

По состоянию на 31 декабря 2014 года потенциально неблагоприятные кредиты на сумму 312,267 тыс. тенге (2013 год: 1,925,503 тыс. тенге) являются просроченными, но не обесцененными в результате превышения величины обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав кредитного портфеля входят кредиты, выданные корпоративным и розничным клиентам, условия которых были изменены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на сумму 549,596 тыс. тенге и 72,008 тыс. тенге (2013 год: 145,209 тыс. тенге и 62,787 тыс. тенге), соответственно. Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возвращаемой задолженности. Кредиты, условия договоров по которым были изменены, включены в таблицах выше в категорию активов без индивидуальных признаков обесценения за исключением случаев, когда заемщик не выполняет новые условия договоров.

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность; и
- негативные чрезвычайные обстоятельства.

Банк оценивает размер резерва на обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва на обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- исторически годовой уровень понесенных убытков составляет 0%, учитывая малое количество заемщиков, каждый из которых был оценен на предмет обесценения, и незначительные показатели фактических убытков за прошлые периоды, резерва на обесценения портфеля не потребуется;
- снижение первоначально оцененной стоимости имущества, находящегося в залоге, в случае продажи составляет 30% - 50%; и
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва на обесценение кредитов.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк оценивает размер резерва на обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта фактически понесенных убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва на обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков; и
- в отношении ипотечных кредитов задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 месяцев, в течение которых Банк не получает процентный доход, и дисконт в отношении стоимости заложенного имущества, в случае если заложенное имущество реализуется по решению суда, составляет не более 30% от первоначально оцененной стоимости

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв на обесценение кредитов.

Анализ обеспечения

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных клиентам, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости	58,453,100	37,313,334
Кредиты, обеспеченные гарантиями	14,756,752	19,273,195
Кредиты, обеспеченные залогом денежных средств	5,728,346	1,122,004
Кредиты, обеспеченные транспортными средствами	2,949,239	2,788,296
Кредиты, обеспеченные залогом акций других компаний	1,260,923	758,042
Кредиты, обеспеченные прочими средствами	13,211,872	4,919,958
Необеспеченные кредиты	10,406,936	4,403,322
	<u>106,767,168</u>	<u>70,578,151</u>
За вычетом резерва на обесценение	<u>(1,759,321)</u>	<u>(1,036,495)</u>
Итого кредиты, выданные клиентам	<u>105,007,847</u>	<u>69,541,656</u>

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, Банк приобрел активы балансовой стоимостью 770,149 тыс. тенге путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным клиентам (2013 год: 1,425,985 тыс. тенге), и реализовал на сумму 75,063 тыс. тенге (2013 год: 386,755 тыс. тенге).

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики:

	<u>31 декабря 2014 года</u>	<u>31 декабря 2013 года</u>
Анализ по секторам:		
Торговля	28,379,490	18,952,754
Физические лица	22,957,904	16,064,760
Услуги	21,267,715	15,462,069
Промышленное производство	11,844,545	6,525,739
Строительство	10,333,296	5,114,311
Сельское хозяйство	4,981,591	4,246,410
Недвижимость	2,692,071	544,118
Транспорт	1,652,223	1,091,584
Образование	304,308	154,447
Здравоохранение и социальные услуги	233,987	175,728
Прочие	<u>2,120,038</u>	<u>2,246,231</u>
	106,767,168	70,578,151
За вычетом резерва на обесценение	<u>(1,759,321)</u>	<u>(1,036,495)</u>
Итого кредиты, выданные клиентам	<u>105,007,847</u>	<u>69,541,656</u>

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка было шесть заемщиков, по которым сумма кредитов выданных составляла более 10% от капитала. По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка было два заемщика, кредиты по которому составляли более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 21,232,076 тыс. тенге (2013 год: 4,581,736 тыс. тенге).

Срок погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, представлены в Примечании 29, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

Встроенный производный финансовый инструмент

По состоянию на 31 декабря 2014 года погашение кредитов в размере 448,378 тыс. тенге (2013 год: 486,378 тыс. тенге) частично привязано к любому увеличению курса доллара США по отношению к тенге. Если стоимость данной иностранной валюты повышается, сумма к получению увеличивается на соответствующий индекс. Если курс доллара США по отношению к тенге девальвирует, сумма к получению не корректируется ниже первоначальной суммы, выраженной в тенге.

Данные встроенные производные финансовые инструменты были отражены по справедливой стоимости в финансовой отчетности. Оцененная справедливая стоимость встроенного производного финансового инструмента по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 328,749 тыс. тенге (2013 год: 199,182 тыс. тенге), которая была определена с использованием методики на основе модели ценообразования опциона Блэка-Шоулза.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

По состоянию на 31 декабря 2014 года руководство использует следующие допущения при оценке встроенного производного финансового инструмента:

- безрисковые ставки были оценены с применением кривых доходности для соответствующих валют и варьировались от 0.56% до 0.98% для доллара США и от 4.58% до 5.33% для тенге;
- изменчивость в модели была определена на основе исторических данных изменений фактических обменных курсов;
- модель не учитывает транзакционные издержки.

По состоянию на 31 декабря 2013 года руководство использует следующие допущения при оценке встроенного производного финансового инструмента:

- безрисковые ставки были оценены с применением кривых доходности для соответствующих валют и варьировались от 0.17% до 2.47% для доллара США и от 3.80% до 4.87% для тенге;
- изменчивость в модели была определена на основе исторических данных изменений фактических обменных курсов;
- модель не учитывает транзакционные издержки.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

20 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания	Земельные участки	Транспорт- ные средства	Компьютеры	Оборудова- ние и прочие активы	Нематери- альные активы	Незвершен- ное строитель- ство	Капиталь- ные вложения в преждован- ные средства	Всего
Первоначальная/ переоцененная стоимость									
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	976,377	465,673	74,970	162,933	360,783	214,811	18,644	172,133	2,446,324
Поступления	2,436,938	-	-	75,124	178,136	71,611	-	8,615	2,770,424
Выбытия	(70,979)	-	-	(319)	(2,426)	-	(18,644)	(23,883)	(116,251)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	3,342,336	465,673	74,970	237,738	536,493	286,422	-	156,865	5,100,497
Износ/амортизация									
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	510,310	-	18,423	87,130	156,191	67,715	-	28,655	868,424
Начисленный износ и амортизация за год	44,700	-	14,413	47,684	75,200	36,709	-	35,777	254,483
Выбытия	(26,935)	-	-	(319)	(2,426)	-	-	(23,883)	(53,563)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	528,075	-	32,836	134,495	228,965	104,424	-	40,549	1,069,344
Балансовая стоимость									
По состоянию на 31 декабря 2014 года	2,814,261	465,673	42,134	103,243	307,528	181,998	-	116,316	4,031,153

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Здания	Земельные участки	Транспорт- ные средства	Компьютеры	Оборудова- ние и прочие активы	Нематери- альные активы	Незавершен- ное строитель- ство	Капиталь- ные вложения в арендован- ные средства	Всего
Первоначальная/ переоцененная стоимость									
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	964,451	465,673	25,775	120,413	200,390	155,168	-	23,594	1,955,464
Поступления	11,926	-	60,522	42,585	162,370	59,643	18,644	149,456	505,146
Выбытия	-	-	(11,327)	(65)	(1,977)	-	-	(917)	(14,286)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	976,377	465,673	74,970	162,933	360,783	214,811	18,644	172,133	2,446,324
Износ/амортизация									
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	485,576	-	23,535	53,923	117,089	40,689	-	14,081	734,893
Начисленный износ и амортизация за год	24,734	-	6,215	33,272	41,079	27,026	-	15,491	147,817
Выбытия	-	-	(11,327)	(65)	(1,977)	-	-	(917)	(14,286)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	510,310	-	18,423	87,130	156,191	67,715	-	28,655	868,424
Баллисовая стоимость									
По состоянию на 31 декабря 2013 года	466,067	465,673	56,547	75,803	204,592	147,096	18,644	143,478	1,577,900

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2014 и 2013 годах отсутствовали.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года, основные средства и нематериальные активы Банка включает в себя земли и здания, которые были учтены в 3 уровне иерархии справедливой стоимости, с применением ненаблюдаемых рыночных данных для оценки этих активов. Оставшаяся часть имущества, оборудования и нематериальных активов, учитываются по первоначальной стоимости.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Переоценка стоимости активов

Банк применяет политику по переоценке зданий и земельных участков. Последняя переоценка была произведена в 2011 году независимым оценщиком. Руководство Банка не производило оценку в 2014 году, так как считает, что не было каких-либо существенных изменений рыночной стоимости с 2011 года.

21 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Прочие финансовые активы, признаваемые как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО(IAS) 39:		
Дебиторская задолженность	107,160	194,884
Начисленные комиссионные доходы	53,369	37,380
Резерв на обесценение	(106,910)	(98,721)
Прочие	58,154	14,612
Итого прочие финансовые активы	111,773	148,155
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы, уплаченные по сделкам на бирже	953,434	-
Активы, изъятые в результате взыскания	753,206	1,133,552
Авансы, уплаченные по капитальным расходам	481,996	164,450
Авансы, по агентским услугам	218,075	57,680
Предоплаты по налогам, помимо налога на прибыль	180,052	128,296
Сырье и материалы	162,632	156,085
Авансы, выданные персоналу	879	716
Авансы, уплаченные по зданию	-	2,250,000
Прочие предоплаты	166,279	56,644
Резерв на обесценение	(1,665)	-
Итого прочие нефинансовые активы	2,914,888	3,947,423
Итого прочих активов	3,026,661	4,095,578

Анализ изменения резерва на обесценение

Изменения резерва на обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов, могут быть представлены следующим образом.

	2014 год	2013 год
Резерв на обесценение по состоянию на начало года	98,721	97,463
Создание резерва под обесценение	12,314	-
Списание	(10,649)	-
Курсовая разница	8,189	1,258
Величина резерва на обесценение по состоянию на конец года	108,575	98,721

22 СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	31 декабря 2014 год	31 декабря 2013 год
Корреспондентские счета	99,882	34,452
Срочные депозиты банков	1,627,829	6,557
	1,727,711	41,009

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Банк не имел счетов и депозитов банков и прочих финансовых организаций, балансовая стоимость которых превышала 10% от капитала.

23 ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

Прочие заемные средства представлены следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Финансирование, предоставленное АО «Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ»	Тенге	1 декабря 2034 года	9,022,273	469,782
Финансирование, предоставленное АО «Национальным Управляющим Холдингом КазАгро»	Тенге	1 июня 2016 года	4,779,616	-
Финансирование, предоставленное АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	10 декабря 2034 года	3,003,333	-
Итого прочие заемные средства			16,805,222	469,782

Прочие заемные средства оцениваются по амортизированной стоимости.

24 ССУДЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ ПО СОГЛАШЕНИЯМ РЕПО

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

	31 декабря 2014 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	6,605,877	37,902,419
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	1,111,222	1,174,443
Итого	7,717,099	39,076,862

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

	31 декабря 2013 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	2,467,168	2,635,228
Акции АО «Казхтелеком»	243,477	352,893
Итого	2,710,645	2,988,121

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

25 ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	36,869,680	13,666,392
- Физические лица	1,340,566	833,466
- Государственные организации	-	4,272
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	69,672,819	26,720,230
- Физические лица	19,157,529	9,861,590
	127,040,594	51,085,950

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк обслуживал остатки по счетам депозитов клиентов в размере 6,961,451 тыс. тенге (в 2013 году: 1,637,205 тыс. тенге), служащих обеспечением по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, выданным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Банк имеет десятерых и пятерых клиентов, соответственно, счета и депозиты которых составляют более 10 % капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2014 года составляют 77,349,692 тыс. тенге (2013 год: 21,695,225 тыс. тенге).

26 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка купона, %	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Облигации, выпущенные в Казахстане	тенге	16 июля 2012 года	16 июля 2019 года	8.0	9,813,993	9,784,148
Облигации, выпущенные в Казахстане	тенге	30 сентября 2013 года	30 сентября 2020 года	8.0	5,996,175	5,194,997
Облигации, выпущенные в Казахстане	тенге	11 ноября 2014 года	11 ноября 2024 года	8.0	2,811,369	-
Выкупленные облигации					(3,320,013)	(507,700)
Начисленное вознаграждение					470,127	454,127
					15,771,651	14,925,572

27 ПРОЧНЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательства по переводным операциям	814,497	182,594
Кредиторская задолженность по оказанным услугам	66,592	45,745
Кредиторская задолженность по комиссиям	3,032	8,215
Прочие	27,957	76,873
Итого прочие финансовые обязательства	912,078	313,427
Прочие нефинансовые обязательства:		
Предоплаты по комиссиям	122,228	252,501
Задолженность по прочим налогам	190,085	97,173
Кредиторская задолженность перед работниками	77,975	68,387
Авансы полученные	14,117	34,593
Прочие	784	550
Итого прочие нефинансовые обязательства	405,189	453,204
	1,317,267	766,631

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

28 АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов объявленный акционерный капитал состоит из 19,000,000 простых акций и оплаченный акционерный капитал состоит из 16,904,064 простых акций. Держатели простых акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 1,631,482 тыс. тенге (2013 году: 345,481 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2014 года были объявлены дивиденды на сумму 291,088 тыс. тенге (на 31 декабря 2013 году: 309,639 тыс. тенге).

Резерв на общие банковские риски

Резерв на общие банковские риски создается в соответствии с требованиями нормативных положений Республики Казахстан об общих рисках, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или непредвиденные обстоятельства.

Специальные резервы

В связи с внесением изменений в нормативно-правовые акты Национального Банка Республики Казахстан в 2013 году, Банком было прекращено начисление провизий в соответствии с нормативными требованиями и сформированы динамические резервы. Динамические резервы дают возможность Банку учитывать долгосрочные ожидаемые потери по кредитному портфелю. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года сумма динамических резервов составила 3,312,707 тыс. тенге.

29 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Совет директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и обязательствами (КУАО), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУАО, возглавляемый Председателем Совета директоров, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАО утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента рисков.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения ставок вознаграждения, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск изменение ставки вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных ставок вознаграждения. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок вознаграждения на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения ставок вознаграждения, приводить к возникновению убытков.

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения.

Суммы в таблице не совпадают с суммами, приведенными в отчете о финансовом положении, так как, они содержат балансы финансовых инструментов, по которым начисляются проценты.

	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Балансовая стоимость
31 декабря 2014 года						
АКТИВЫ						
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	4,047,843	50,000	350,000	-	6,830,531	11,278,374
Ссуды, выданные по соглашениям обратного РЕПО	13,141,615	-	-	-	-	13,141,615
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	205,174	33,263	150,782	1,406,179	10,947,539	12,742,937
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	128,697	-	-	14,670,600	14,799,297
Кредиты, выданные клиентам	11,915,959	2,880,135	8,210,948	50,485,238	31,515,567	105,007,847
	<u>29,310,591</u>	<u>3,092,095</u>	<u>8,711,730</u>	<u>51,891,417</u>	<u>63,964,237</u>	<u>156,970,070</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков	-	-	1,620,692	-	5,835	1,626,527
Прочие заемные средства	564,425	540,510	1,047,853	4,529,027	10,123,407	16,805,222
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	7,717,099	-	-	-	-	7,717,099
Текущие счета и депозиты клиентов	36,895,712	29,816,254	17,354,300	24,451,773	203,583	108,721,622
Выпущенные долговые ценные бумаги	470,127	-	-	9,306,292	5,995,232	15,771,651
	<u>45,647,363</u>	<u>30,356,764</u>	<u>20,022,845</u>	<u>38,287,092</u>	<u>16,328,057</u>	<u>150,642,121</u>
	<u>(16,336,772)</u>	<u>(27,264,669)</u>	<u>(11,311,115)</u>	<u>13,604,325</u>	<u>47,636,180</u>	<u>6,327,949</u>

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

	<u>Менее 3 месяцев</u>	<u>От 3 до 6 месяцев</u>	<u>От 6 до 12 месяцев</u>	<u>От 1 до 5 лет</u>	<u>Более 5 лет</u>	<u>Балансовая стоимость</u>
31 декабря 2013 года						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	3,760,010	-	-	-	-	3,760,010
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	1,006,523	50,000	913,470	-	30,812	2,000,805
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	104,954	47,286	21,488	299,426	6,011,290	6,484,444
Кредиты, выданные клиентам	4,844,209	11,491,054	11,284,060	23,141,458	18,780,875	69,541,656
	<u>9,715,696</u>	<u>11,588,340</u>	<u>12,219,018</u>	<u>23,440,884</u>	<u>24,822,977</u>	<u>81,786,915</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков	-	-	-	-	5,700	5,700
Прочие заемные средства	44,033	7,659	43,203	310,383	64,504	469,782
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	2,710,645	-	-	-	-	2,710,645
Текущие счета и депозиты клиентов	12,262,643	8,245,575	11,093,903	5,853,392	6	37,455,519
Выпущенные долговые ценные бумаги	454,127	-	-	-	14,471,445	14,925,572
	<u>15,471,448</u>	<u>8,253,234</u>	<u>11,137,106</u>	<u>6,163,775</u>	<u>14,541,655</u>	<u>55,567,218</u>
	<u>(5,755,752)</u>	<u>3,335,106</u>	<u>1,081,912</u>	<u>17,277,109</u>	<u>10,281,322</u>	<u>26,219,697</u>

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Средние ставки вознаграждения

Следующая таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2014 года Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			31 декабря 2013 года Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	3.5
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	2.5	3.8	-	8.0	5.7	-
Ссуды, выданные по соглашениям обратного РЕПО	39.0	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.0	-	-	5.6	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	3.9	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	13.9	13.6	17.2	14.6	11.2	14.9
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	3.3	-	-	7.3	-	-
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	64.0	-	-	6.5	-	-
Текущие счета и срочные депозиты клиентов						
- Текущие счета	6.4	1.5	-	3.3	2.0	-
- Срочные депозиты	8.3	5.2	4.0	7.7	4.8	5.4
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.5	-	-	8.5	-	-

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению ставок вознаграждения, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	228,198	228,198	26,714	26,714
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(228,198)	(228,198)	(26,714)	(26,714)

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения, может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	778,696	-	476,911
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(718,119)	-	(433,000)

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Банк не хеджирует свою подверженность валютному риску.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлена следующим образом:

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	4,082,231	17,028,329	3,666,660	24,777,220
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	12,843,323	2,178,863	-	15,022,186
Суды, выданные по соглашениям обратного РЕПО	13,141,615	-	-	13,141,615
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13,007,874	-	-	13,007,874
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	14,799,297	-	14,799,297
Производные финансовые инструменты	180,874	754,616	-	935,490
Кредиты, выданные клиентам	96,679,870	8,321,567	6,410	105,007,847
Прочие финансовые активы	56,819	33,087	21,867	111,773
Итого активов	139,992,606	43,115,759	3,694,937	186,803,302
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков	1,720,599	7,112	-	1,727,711
Прочие заемные средства	16,805,222	-	-	16,805,222
Суды, полученные по соглашениям РЕПО	7,717,099	-	-	7,717,099
Текущие счета и депозиты клиентов	50,202,212	75,779,051	1,059,331	127,040,594
Выпущенные долговые ценные бумаги	15,771,651	-	-	15,771,651
Прочие финансовые обязательства	886,190	22,761	3,127	912,078
Итого обязательств	93,102,973	75,808,924	1,062,458	169,974,355
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года	46,889,633	(32,693,165)	2,632,479	16,828,947

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом:

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Прочие валюты тыс.тенге	Всего тыс. тенге
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1,073,748	4,008,238	298,662	5,380,698
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	2,278,974	2,310,492	-	4,589,466
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6,842,683	-	-	6,842,683
Производные финансовые инструменты	-	201,582	-	201,582
Кредиты, выданные клиентам	63,426,014	5,382,257	733,385	69,541,656
Прочие финансовые активы	100,577	7,582	39,996	148,155
Итого активов	73,721,996	11,910,201	1,072,043	86,704,240
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков	34,462	6,547	-	41,009
Прочие заемные средства	469,782	-	-	469,782
Суды, полученные по соглашениям РЕПО	2,710,645	-	-	2,710,645
Текущие счета и депозиты клиентов	34,800,803	16,080,345	204,802	51,085,950
Производные финансовые инструменты	-	3,700	-	3,700
Выпущенные долговые ценные бумаги	14,925,572	-	-	14,925,572
Прочие финансовые обязательства	232,568	4,099	76,760	313,427
Итого обязательств	53,173,832	16,094,691	281,562	69,550,085
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	20,548,164	(4,184,490)	790,481	17,154,155

Снижение курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности ставки вознаграждения, остаются неизменными. 20% соответствует проценту чувствительности, используемому для составления внутренних отчетов о валютном риске, предоставляемых руководству, и представляет допущение руководства в отношении возможных изменений в курсах обмена иностранной валюты:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	(6,370,734)	(6,370,734)	(836,898)	(836,898)
10% рост курса прочих валют по отношению к тенге	263,248	263,248	79,438	79,438

Рост курса тенге по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом директоров.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в кредитное подразделение, которое несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного подразделения основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Департаментом рисков, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных кредитным подразделением и Департаментом рисков. Перед тем, как Кредитный комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим отделом, Налоговым отделом и бухгалтерией в зависимости от специфики риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или собственными специалистами. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент по розничному кредитованию. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент рисков проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Залоговое обеспечение отражается по справедливой стоимости, ограниченной суммой кредита по каждому отдельному займу

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

По состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Зачет	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспечение	Чистый размер кредитного риска
Денежные средства и их эквиваленты	24,777,220	-	24,777,220	-	24,777,220
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	15,022,186	-	15,022,186	-	15,022,186
Ссуды, выданные по соглашениям обратного РЕПО	13,141,615	-	13,141,615	-	13,141,615
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13,007,874	-	13,007,874	-	13,007,874
Инвестиции, удерживаемые до погашения	14,799,297	-	14,799,297	-	14,799,297
Производные финансовые инструменты	935,490	-	935,490	-	935,490
Кредиты, выданные клиентам	105,007,847	-	105,007,847	94,600,911	10,406,936
Прочие финансовые активы	111,773	-	111,773	-	111,773
Итого финансовые активы	186,803,302	-	186,803,302	94,600,911	92,202,391
Условные обязательства	26,367,352	-	26,367,352	11,591,175	14,776,177

По состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Зачет	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспечение	Чистый размер кредитного риска
Денежные средства и их эквиваленты	5,380,698	-	5,380,698	-	5,380,698
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	4,589,466	-	4,589,466	-	4,589,466
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6,842,683	-	6,842,683	-	6,842,683
Производные финансовые инструменты	201,582	-	201,582	-	201,582
Кредиты, выданные клиентам	69,541,656	-	69,541,656	65,138,334	4,403,322
Прочие финансовые активы	148,155	-	148,155	-	148,155
Итого финансовые активы	86,704,240	-	86,704,240	65,138,334	21,565,906
Условные обязательства	16,013,147	-	16,013,147	15,080,534	932,613

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Скоринг

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

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

	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	2014 г. тыс. тенге
Денежные средства и их эквиваленты	6,331,923	18,376,595	68,702	-	24,777,220
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	36,470	9,108,089	4,473,139	1,404,488	15,022,186
Ссуды, выданные по соглашениям обратного РЕПО	-	13,031,105	110,510	-	13,141,615
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	10,728,253	2,279,421	200	13,007,874
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	14,799,297	-	-	14,799,297
Производные финансовые инструменты	-	510,646	96,095	328,749	935,490
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	105,007,847	105,007,847
Прочие финансовые активы	-	-	-	111,773	111,773
	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	2013 г. тыс. тенге
Денежные средства и их эквиваленты	3,918,267	1,379,749	69,001	13,681	5,380,698
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	1,325,907	1,071,402	218,627	1,973,530	4,589,466
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	6,418,130	66,315	358,238	6,842,683
Производные финансовые инструменты	-	-	-	201,582	201,582
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	69,541,656	69,541,656
Прочие финансовые активы	-	-	-	148,155	148,155

Банк применяет внутренние рейтинговые и скоринговые модели для определенных корпоративных кредитов, групп розничных кредитов и кредитов малому бизнесу, и эти модели используют разные шкалы рейтингов и баллов, отличные от тех, которые используют международные рейтинговые агентства. Модели скоринга приспособлены для определенных продуктов и применяются на разных этапах в течение периода «жизни» ссуды. В результате, невозможно представить сравнительный анализ по продуктам, итог которых будет равен кредитам, выданным клиентам, в отчете о финансовом положении. Соответственно, более детальная информация не представлена.

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

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

По состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные					Финансовые активы, обесцененные на индивидуальной и коллективной основе	Итого
	Текущие необесцененные активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев - 1 год	Более 1 года		
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	15,022,186	-	-	-	-	-	15,022,186
Ссуды, выданные по соглашениям обратного РЕПО	13,141,615	-	-	-	-	-	13,141,615
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13,007,874	-	-	-	-	-	13,007,874
Инвестиции, удерживаемые до погашения	14,799,297	-	-	-	-	-	14,799,297
Производные финансовые инструменты	640,484	34,218	-	23,792	236,996	-	935,490
Кредиты, выданные клиентам	75,442,545	7,652,891	676,449	774,301	1,156,464	19,305,197	105,007,847
Прочие финансовые активы	111,773	-	-	-	-	-	111,773

По состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные					Финансовые активы, обесцененные на индивидуальной и коллективной основе	Итого
	Текущие необесцененные активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев - 1 год	Более 1 года		
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	4,589,466	-	-	-	-	-	4,589,466
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6,842,683	-	-	-	-	-	6,842,683
Производные финансовые инструменты	2,400	694	-	741	197,747	-	201,582
Кредиты, выданные клиентам	47,207,119	3,864,917	518,169	59,736	859,983	17,031,732	69,541,656
Прочие финансовые активы	114,768	33,387	-	-	-	-	148,155

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов и авансов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАО и исполняются Казначейством.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Следующие таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлен следующим образом:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 1 года	Более 1 года	Суммарная величина денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков	101,163	11	1,753,468	5,835	1,860,477	1,727,711
Прочие заемные средства	174,944	388,711	1,961,911	18,891,116	21,416,682	16,805,222
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	7,729,913	-	-	-	7,729,913	7,717,099
Текущие счета и депозиты клиентов	39,833,752	8,810,271	51,372,856	32,233,963	132,250,842	127,040,594
Выпущенные долговые ценные бумаги	379,120	245,200	624,320	21,295,127	22,543,767	15,771,651
Прочие финансовые обязательства	906,731	4,280	1,067	-	912,078	912,078
Всего обязательств	49,125,623	9,448,473	55,713,622	72,426,041	186,713,759	169,974,355
Обязательства кредитного характера						
Свопы	26,367,352	-	-	-	26,367,352	26,367,352
	15,008,632	496,068	18,865,800	-	34,370,500	34,370,500

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлен следующим образом:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 1 года	Более 1 года	Суммарная величина денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков	35,304	-	5	5,700	41,009	41,009
Прочие заемные средства	8,490	17,851	91,980	443,913	562,234	469,782
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	2,714,895	-	-	-	2,714,895	2,710,645
Текущие счета и депозиты клиентов	20,987,143	4,452,510	20,225,658	7,202,372	52,867,683	51,085,950
Выпущенные долговые ценные бумаги	379,120	213,200	592,320	20,821,045	22,005,685	14,925,572
Прочие финансовые обязательства	232,145	17,676	63,606	-	313,427	313,427
Всего обязательств	24,357,097	4,701,237	20,973,569	28,473,030	78,504,933	69,546,385
Обязательства кредитного характера	16,013,147	-	-	-	16,013,147	16,013,147
Свопы	3,041,284	-	-	-	3,041,284	3,041,284

Вышеприведенные таблицы содержат информацию о потоках денежных средств по финансовым обязательствам (включая выданные финансовые гарантии и непризнанные кредитные обязательства), относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора и свопам. В отношении договоров финансовой гарантии, максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В нижеприведенной таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	24,777,220	-	-	-	-	-	24,777,220
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	4,159,874	1,080,000	400,000	354,224	6,794,058	2,314,030	15,022,186
Ссуды, выданные по соглашению обратного РЕПО	13,141,615	-	-	-	-	-	13,141,615
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	389,219	-	-	301,269	12,052,448	264,938	13,007,874
Инвестиции удерживаемые до погашения	128,697	-	-	-	14,670,600	-	14,799,297
Производные финансовые инструменты	123,843	143,017	372,888	12,796	282,946	-	935,490
Кредиты, выданные клиентам	8,130,268	3,785,691	11,091,083	50,485,238	31,515,567	-	105,007,847
Прочие финансовые активы	111,773	-	-	-	-	-	111,773
Итого финансовых активов	50,833,812	5,057,405	11,863,971	51,153,527	65,315,619	2,578,968	186,803,302
Счета и депозиты банков	101,158	-	1,620,692	26	5,835	-	1,727,711
Прочие заемные средства	178,358	386,068	1,588,363	4,529,036	10,123,407	-	16,805,222
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	7,717,099	-	-	-	-	-	7,717,099
Текущие счета и депозиты клиентов	51,121,584	8,116,326	37,869,265	29,527,325	406,094	-	127,040,594
Выпущенные долговые ценные бумаги	347,527	122,600	-	9,306,292	5,995,232	-	15,771,651
Прочие финансовые обязательства	906,731	4,280	1,067	-	-	-	912,078
Итого финансовых обязательств	60,372,457	8,629,274	41,079,387	43,362,669	16,530,568	-	169,974,355
Чистая позиция	(9,538,645)	(3,571,869)	(29,215,416)	7,790,858	48,785,051	2,578,968	16,828,947

Чистая позиция, начная до востребования и менее 1 месяца, от 1 до 3 месяцев и от 3 до 12 месяцев, является отрицательной. Учитывая предыдущий опыт, Банк считает маловероятным что все текущие счета и депозиты клиентов будут востребованы в дату погашения. Исторически сроки по большинству таких счетов и депозитов продливаются клиентами.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В инжеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца					От 1 до 3 месяцев		От 3 до 12 месяцев		От 1 до 5 лет		Более 5 лет		Без срока погашения		Всего
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего									
Денежные средства и их эквиваленты	5,380,698	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,380,698
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	209,634	1,000,000	2,058,991	-	249,439	1,071,402	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,589,466
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	104,954	68,774	299,426	6,011,290	358,239	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,842,683
Противоположные финансовые инструменты	2,400	-	693	4,397	194,092	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	201,582
Кредиты, выданные клиентам	3,527,008	1,317,201	22,775,114	23,141,458	18,780,875	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	69,541,656
Прочие финансовые активы	148,155	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	148,155
Итого финансовых активов	9,267,895	2,422,155	24,903,572	23,445,281	25,235,696	1,429,641	-	-	-	-	-	-	-	-	-	86,704,240
Счета и депозиты банков	35,304	-	5	-	5,700	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41,009
Прочие заемные средства	8,490	17,851	68,554	310,383	64,504	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	469,782
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	2,710,645	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,710,645
Текущие счета и депозиты клиентов	20,790,940	4,136,104	19,482,102	6,676,798	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51,085,950
Противоположные финансовые инструменты	3,700	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,700
Выпущенные долговые ценные бумаги	347,527	106,600	-	-	14,471,445	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,925,572
Прочие финансовые обязательства	232,145	17,676	63,606	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	313,427
Итого финансовых обязательств	24,128,751	4,278,231	19,614,267	6,987,181	14,541,655	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	69,550,085
Чистая позиция	(14,860,856)	(1,856,076)	5,289,305	16,458,100	10,694,041	1,429,641	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17,154,155

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

30 УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности Банка, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, среди прочего, коэффициентов, установленных Базельским соглашением о нормах достаточности капитала в 1988 году, и коэффициентов, установленных Национальным Банком Республики Казахстан.

В течение 2014 года Банк полностью соблюдал все внешние требования к капиталу.

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

Структура капитала рассматривается Правлением раз в полгода. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала путем дополнительного выпуска акций.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2013 годом. Приведенная ниже таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Банка в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским соглашением:

	<u>31 декабря 2014 года</u>	<u>31 декабря 2013 года</u>
Состав нормативного капитала:		
Капитал первого уровня		
Акционерный капитал	16,904,064	16,904,064
Эмиссионный доход	2,333	2,333
Резервы по общим банковским рискам, специальный резерв и нераспределенная прибыль	5,226,702	3,928,198
Минус: Динамический резерв (Примечание 28)	(3,312,707)	(3,312,707)
Итого квалифицированный капитал первого уровня	<u>18,820,392</u>	<u>17,521,888</u>
Капитал второго уровня		
Резерв переоценки задатков и земельных участков	618,842	646,304
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	(312,843)	(142,940)
Динамические резервы не превышающие 1.25% от активов взвешенных с учетом риска	1,951,936	1,161,517
Итого нормативного капитала	<u>21,078,327</u>	<u>19,186,769</u>
Активы, взвешенные с учетом риска	<u>156,154,849</u>	<u>92,921,331</u>
Коэффициент достаточности капитала первого уровня	12%	19%
Итого коэффициент достаточности капитала	13%	21%

В соответствии с установленными количественными 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.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

31 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Банк также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Сумма согласно договору		
Гарантии и аккредитивы	8,250,188	6,847,989
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	18,117,164	9,270,249
Резервы по условным обязательствам	-	(105,091)
Свопы	34,370,500	3,041,284
	<u>60,737,852</u>	<u>19,054,431</u>

Многие из указанных договорных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

32 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Страхование

Банк не осуществляет в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

Налоги

В коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве Казахстана, положения могут иметь более одного толкования. Также распространена практика, когда налоговые органы выносят произвольное суждение по вопросам деятельности организации. В случае если какие-либо интерпретации, 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 определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. В дополнение к этому такая неопределенность может быть результатом оценки временных различий между резервом и восстановлением резерва под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, и дебиторской задолженностью, в виде занижения налогооблагаемой прибыли. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было.

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.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

33 СДЕЛКИ МЕЖДУ СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Отношение контроля

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов в состав акционеров Банка входят шесть физических лиц. Стороной, обладающей конечным контролем является Султан Нурбол Сарыбайулы.

Операции с участием членов Совета директоров и Правления

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с Советом директоров и Правлением составили:

	31 декабря 2014 года тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %	31 декабря 2013 года тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	-	-	34,782	12.0%
Текущие счета и депозиты клиентов	38,699	3.3%	5,328	9.5%

Общий размер вознаграждений, включенных в вознаграждения работникам, по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом:

	Год, заканчивающийся 31 декабря 2014 тыс. тенге	Год, заканчивающийся 31 декабря 2013 тыс. тенге
Краткосрочные вознаграждения работникам	317,020	253,647

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка в отношении операций с членами Совета директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря 2014, могут быть представлены следующим образом:

	Год, заканчивающийся 31 декабря 2014 тыс. тенге	Год, заканчивающийся 31 декабря 2013 тыс. тенге
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы	3,813	2,478
Процентные расходы	515	144

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают близких членов семей ключевого руководящего персонала и акционеров.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	31 декабря 2014 года тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %	31 декабря 2013 года тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	825,814	12.4%	467,797	12.1%
Гарантии	-	-	262,500	-
Прочие активы	982	-	2,196	-
Текущие счета и депозиты клиентов	884,102	4.5%	416,392	10.1%
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	14,979	-	-	-

Кредиты и гарантии предоставлены в тенге и подлежат погашению до 2034 года.

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка в отношении операций с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, могут быть представлены следующим образом:

	Год, заканчивающийся 31 декабря 2014 тыс. тенге	Год, заканчивающийся 31 декабря 2013 тыс. тенге
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы	95,396	35,574
Процентные расходы	10,993	50,148

34 ГЕОГРАФИЧЕСКАЯ КОНЦЕНТРАЦИЯ

По состоянию на 31 декабря 2014 года, значительная часть финансовых активов 97% и все финансовые обязательства сконцентрированы в Казахстане, что представляет собой значительную географическую концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2013 года, значительная часть финансовых активов 94% и все финансовые обязательства сконцентрированы в Казахстане, что представляет собой значительную географическую концентрацию.

35 АНАЛИЗ ПО СЕГМЕНТАМ

Для управленческих целей Банк выделяет три основных операционных сегмента:

Услуги юридическим лицам – предоставление юридическим лицам различных банковских продуктов и услуг, включающих в себя обслуживание по расчетно-кассовым, кредитным, документарным операциям, вкладам, операций с иностранной валютой, а также предоставление услуг современных банковских технологий, позволяющих дистанционно обслуживать своих клиентов;

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Услуги физическим лицам – предоставление банковских услуг для физических лиц, связанных с ведением текущих счетов, приемом вкладов, предоставлением потребительств и ипотечных ссуд, а также услуги, связанные с операциями с наличными деньгами и иностранной валютой;

Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурное финансирование.

Руководство осуществляет мониторинг результатов операционной деятельности каждого подразделения отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности. Результаты деятельности сегментов определяются иначе, чем в финансовой отчетности, как видно из таблицы ниже. Учет налогов на прибыль осуществляется на групповой основе, и они не распределяются между операционными сегментами. Данные о доходах и операционных расходах указываются как нераспределенные в тех случаях, когда Банк не может точно или обоснованно распределить их по сегментам.

2014 год	Услуги юридическим лицам	Услуги физическим лицам	Инвестиционн ая деятельность	Нераспре- деленные суммы	Итого
Процентные доходы	8,518,273	3,196,856	1,148,751		12,863,880
Процентные расходы	(3,527,975)	(1,551,608)	(1,982,655)	-	(7,062,238)
Чистый процентный доход/(расход)	4,990,298	1,645,248	(833,904)	-	5,801,642
Комиссионные доходы	1,261,062	189,215	152,349	-	1,602,626
Комиссионные расходы	(102,739)	(266,191)	(19,698)	-	(388,628)
Чистый комиссионный доход/(расход)	1,158,323	(76,976)	132,651	-	1,213,998
Чистый убыток от операций с производными финансовыми инструментами	-	-	(301,678)	-	(301,678)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	101,950	160,348	401,111	-	663,409
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	271,692	-	271,692
Прочие операционные доходы	22,612	26,311	83,382	-	132,305
Операционные доходы	6,273,183	1,754,931	(246,746)	-	7,781,368
Расходы на обесценение	(574,494)	(64,669)	-	-	(639,163)
Расходы на персонал	-	-	-	(2,558,369)	(2,558,369)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(739,473)	(208,503)	(24,602)	(1,530,305)	(2,502,883)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	4,959,216	1,481,759	(271,348)	(4,088,674)	2,080,953
Сегментные активы	80,754,756	27,827,466	80,039,199	5,134,639	193,756,060
Сегментные обязательства	106,682,029	20,554,403	42,875,052	1,205,478	171,316,962
Прочие статьи по сегментам					
Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов	-	-	-	(254,483)	(254,483)
Капитальные затраты	-	-	-	(837,970)	(837,970)

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

2013 год	Услуги юридическим лицам	Услуги физическим лицам	Инвестиционн ая деятельность	Нераспре- деленные суммы	Итого
Процентные доходы	5,666,326	1,586,422	728,244	-	7,980,992
Процентные расходы	(1,845,513)	(652,367)	(818,002)	-	(3,315,882)
Чистый процентный доход/(расход)	3,820,813	934,055	(89,758)	-	4,665,110
Комиссионные доходы	773,220	112,540	18,898	-	904,658
Комиссионные расходы	(58,828)	(358,136)	(8,673)	-	(425,637)
Чистый комиссионный доход/(расход)	714,392	(245,596)	10,225	-	479,021
Чистый убыток от операций с производными финансовыми инструментами	-	-	(57,309)	-	(57,309)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	45,526	34,403	174,431	-	254,360
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(16,327)	-	(16,327)
Прочие операционные (расходы)/доходы	(35,116)	17,536	37,652	-	20,072
Операционные доходы	4,545,615	740,398	58,914	-	5,344,927
Резерв на обесценение	(358,758)	(73,715)	-	-	(432,473)
Расходы на персонал	-	-	-	(1,758,680)	(1,758,680)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(350,763)	(49,613)	(1,120)	(857,208)	(1,258,704)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	3,836,094	617,070	57,794	(2,615,888)	1,895,070
Сегментные активы	54,937,832	18,773,081	15,522,101	3,011,353	92,244,367
Сегментные обязательства	40,867,303	10,736,750	18,338,766	963,589	70,906,408
Прочие статьи по сегментам	-	-	-	-	-
Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов	-	-	-	(147,817)	(147,817)
Капитальные затраты	-	-	-	(663,117)	(663,117)

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

36 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ

Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов:

	31 декабря 2014 года тыс. тенге		31 декабря 2013 года тыс. тенге	
	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	24,777,220	24,777,220	5,380,698	5,380,698
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	15,022,186	15,022,186	4,589,466	4,589,466
Ссуды, выданные по соглашениям РЕПО	13,141,615	13,141,615	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13,007,874	13,007,874	6,842,683	6,842,683
Инвестиции, удерживаемые до погашения	14,799,297	14,670,600	-	-
Производные финансовые инструменты	935,490	935,490	201,582	201,582
Кредиты, выданные клиентам	105,007,847	94,246,334	69,541,656	72,544,133
Прочие финансовые активы	111,773	111,773	148,155	148,155
	186,803,302	175,913,092	86,704,240	89,706,717
Счета и депозиты банков	1,727,711	1,727,711	41,009	41,009
Прочие заемные средства	16,805,222	16,805,222	469,782	469,782
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	7,717,099	7,717,099	2,710,645	2,710,645
Текущие счета и депозиты клиентов	127,040,594	128,520,369	51,085,950	51,516,641
Производные финансовые инструменты	-	-	3,700	3,700
Выпущенные долговые ценные бумаги	15,771,651	18,752,967	14,925,572	14,599,331
Прочие финансовые обязательства	912,078	912,078	313,427	313,427
	169,974,355	174,435,446	69,550,085	69,932,010

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, модели ценообразования опционов Блэка-Шоулза, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

АО «ASIA CREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	-	24,777,220	-	24,777,220
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	-	15,022,186	-	15,022,186
Ссуды, выданные по соглашениям РЕПО	-	13,141,615	-	13,141,615
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13,007,674	-	-	13,007,674
Инвестиции, удерживаемые до погашения	14,670,600	-	-	14,670,600
Производные финансовые инструменты	-	-	935,490	935,490
Кредиты, выданные клиентам	-	94,246,334	-	94,246,334
Прочие финансовые активы	-	111,773	-	111,773
Итого финансовые активы	27,678,274	147,299,128	935,490	175,912,892
Финансовые обязательства:				
Счета и депозиты банков	-	1,727,711	-	1,727,711
Прочие заемные средства	-	16,805,222	-	16,805,222
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	-	7,717,099	-	7,717,099
Текущие счета и депозиты клиентов	-	128,520,369	-	128,520,369
Выпущенные долговые ценные бумаги	18,752,967	-	-	18,752,967
Прочие финансовые обязательства	-	912,078	-	912,078
Итого финансовые обязательства	18,752,967	155,682,479	-	174,435,446

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	-	5,380,698	-	5,380,698
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	-	4,589,466	-	4,589,466
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6,842,483	-	-	6,842,483
Производные финансовые инструменты	-	-	201,582	201,582
Кредиты, выданные клиентам	-	72,544,133	-	72,544,133
Прочие финансовые активы	-	148,155	-	148,155
Итого финансовые активы	6,842,483	82,662,452	201,582	89,706,517
Финансовые обязательства:				
Счета и депозиты банков	-	41,009	-	41,009
Прочие заемные средства	-	469,782	-	469,782
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	-	2,710,645	-	2,710,645
Текущие счета и депозиты клиентов	-	51,516,641	-	51,516,641
Производные финансовые инструменты	-	-	3,700	3,700
Выпущенные долговые ценные бумаги	14,599,331	-	-	14,599,331
Прочие финансовые обязательства	-	313,427	-	313,427
Итого финансовые обязательства	14,599,331	55,051,504	3,700	69,654,535

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Как раскрыто в Примечании 17, справедливая стоимость некотируемых долевых бумаг по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов с балансовой стоимостью 200 тыс. тенге не может быть определена и данные инструменты отражены по себестоимости.

Производные финансовые инструменты были классифицированы в Уровень 3, так как Банк определяет справедливую стоимость таких инструментов на основе использования методов оценки. Данный метод оценки представлен моделью ценообразования опционов Блэка-Шоулза для оценки производных инструментов, встроенных в другие финансовые инструменты. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки и валютные курсы. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена участниками рынка, независимыми друг от друга сторонами.

Банк классифицирует финансовые инструменты своп в уровень 3. Своп, это договорные соглашения между двумя сторонами обменять потоки платежей через какое-то время исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса. В оценке справедливой стоимости финансового инструмента своп, валютная часть рассчитывается на основе переменных полученных из доступных источников и валютных спот курсов, тенговая часть рассчитывается с использованием предполагаемых ставок путем калибровки к рынку.

В следующей таблице представлена сверка начального сальдо с конечным сальдо в отношении определения справедливой стоимости Уровня 3 иерархии оценок справедливой стоимости:

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Остаток на 1 января	201,582	217,459
Итого убыток в составе отчета о совокупном доходе	(301,678)	(57,309)
Урегулирование	1,035,586	41,432
Остаток на 31 декабря	<u>935,490</u>	<u>201,582</u>

37 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

22 января 2015 года Банк выплатил купонное вознаграждение по своим облигациям первого выпуска первой облигационной программы на сумму 379,120 тыс. тенге.