

(В миллионах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России» (далее по тексту – «Банк») был зарегистрирован в 1993 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

На 31 декабря 2015 и 2014 годов основным акционером Банка является Публичное Акционерное Общество «Сбербанк России», владеющее 99,99% акций (далее по тексту – «Материнская компания»). Конечным акционером Банка является Центральный Банк Российской Федерации. В соответствии с казахстанским законодательством Материнская компания имеет статус банковского холдинга Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России».

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Республики Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.199/93/31, выданной Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее по тексту – «КФН») 18 января 2014 года, которая заменяет предыдущие лицензии. Депозиты физических лиц – клиентов Банка до 5 миллионов тенге гарантированы АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» в случае банкротства Банка.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов филиальная сеть Банка включает 16 филиалов и 101 структурных подразделений, расположенных в Республике Казахстан.

Зарегистрированный адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 13/1.

2. Основа подготовки финансовой отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту – «МСФО»).

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оценивались по справедливой стоимости. Данная финансовая отчетность представлена в миллионах тенге, если не указано иное.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Банк применил следующие пересмотренные МСФО, вступившие в силу в отношении годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2015 года или после этой даты:

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

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 годов

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что все соглашения об условном вознаграждении, классифицированные как обязательства (или активы), возникающие в результате объединения бизнеса, должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от того, попадают ли они в сферу применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 39, где применимо. Такой подход соответствует текущей учетной политике Банка и поэтому данная поправка не оказывает влияния на его учетную политику.

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют, что:

- компания должна раскрыть суждения, которые использовало руководство при применении критериев агрегирования, предусмотренных пунктом 12 МСФО (IFRS) 8; сюда относятся краткое описание операционных сегментов, которые были агрегированы, и экономические характеристики (например, объем продаж или валовая прибыль), которые использовались для оценки того, являются ли сегменты схожими;
- раскрытие информации о сверке сегментных активов с общими активами требуется, только если такая сверка предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, так же, как это требуется для раскрытия информации в отношении сегментных обязательств.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

Данная поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет в «Основаниях для заключения», что краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность без установленных процентных ставок может учитываться в сумме выставленного счета, если эффект дисконтирования является несущественным. Такой подход соответствует текущей учетной политике Банка и поэтому данная поправка не оказывает влияния на его учетную политику.

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

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 годов (продолжение)

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

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

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 годов

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

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется перспективно и разъясняет порядок использования исключений из сферы применения МСФО (IFRS) 3:

- из сферы применения МСФО (IFRS) 3 исключаются все объекты совместной деятельности, а не только совместные предприятия;
- данное исключение применимо только для учета в финансовой отчетности самого объекта совместной деятельности.

Банк не является объектом совместной деятельности и, соответственно, данная поправка не относится к Группе и ее дочерним компаниям.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

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

МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество»

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

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

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в *Примечании 27*.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в составе прибыли или убытка при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеуказанных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в составе прибыли или убытка.

Переклассификация финансовых активов

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

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

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

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Национальном Банке Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК») и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Договоры «репо» и обратного «репо»

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед НБРК и правительством, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе административных и операционных расходов.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

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

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

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

Взаимозачет финансовых активов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.

Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

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

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

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных учреждениях и кредиты и авансы клиентам

В отношении средств в кредитных учреждениях и кредитов и авансов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на коллективной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на коллективной основе.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Средства в кредитных учреждениях и кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в составе прибыли или убытка. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях коллективной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов Банка, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на коллективной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы.

Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в составе прибыли или убытка.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в составе прибыли или убытка) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в составе прибыли или убытка. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в составе прибыли или убытка, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлевать договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;
- если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Банк признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

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

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

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

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в составе прибыли или убытка на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Налогообложение**

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

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

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

Отложенный корпоративный подоходный налог отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе административных и операционных расходов в отчете о прибылях и убытках.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Земля	—
Здания	70
Компьютерное оборудование	5-7
Офисное и прочее оборудование	7-13
Транспортные средства	10

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 10 до 15 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности. Резервы отражены в составе прочих обязательств в отчете о финансовом положении.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам работникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников по окончании трудовой деятельности.

Уставный капитал

Простые акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

Сегментная отчетность

Сегментная отчетность Банка основана на следующих операционных сегментах: розничные банковские услуги, корпоративные банковские услуги, инвестиционно-банковская деятельность.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, установленному Казахстанской Фондовой Биржей (далее по тексту – «КФБ») и опубликованные НБРК, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют (продолжение)

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом КФБ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2015 года официальный курс КФБ составлял 340,01 тенге за 1 доллар США и 4,61 тенге за 1 российский рубль (на 31 декабря 2014 года: 182,35 тенге за 1 доллар США и 3,13 тенге за 1 российский рубль), соответственно.

Изменение учетной политики в будущем

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены стандарты, которые были выпущены, но не вступили в силу, на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует, при необходимости, применить эти стандарты, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Стандарт применяется ретроспективно, однако предоставление сравнительной информации не является обязательным. Досрочное применение предыдущих версий МСФО (IFRS) 9 (от 2009, 2010 и 2013 годов) допускается, если дата их первоначального применения приходится на период до 1 февраля 2015 года. Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, но не повлияет на классификацию и оценку его финансовых обязательств. Банк ожидает, что требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения окажут существенное влияние на его капитал. Банку потребуется более детальный анализ, включающий все обоснованную и приемлемую информацию, в том числе перспективную, для оценки величины такого влияния.

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

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года, устанавливает новую пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями. Признание выручки по договорам аренды, попадающим в сферу применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», и договорам страхования, попадающим в сферу применения МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», а также выручки, возникающей в связи с наличием финансовых инструментов и прочих договорных прав и обязательств, попадающих в сферу применения МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (или, в случае досрочного применения, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»), не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 15 и регулируется соответствующими стандартами.

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка признается в сумме возмещения, право на которое компания ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Принципы МСФО (IFRS) 15 предусматривают более структурированный подход к оценке и признанию выручки.

Новый стандарт обязателен к применению для всех компаний и заменяет собой все текущие требования МСФО по признанию выручки. Данный стандарт применяется ретроспективно, либо в полном объеме, либо с использованием упрощений практического характера, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящий момент Банк оценивает влияние МСФО (IFRS) 15 и планирует применить его на дату вступления в силу.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»

МСФО (IFRS) 14 является необязательным к применению стандартом, позволяющим компании, деятельность которой подлежит тарифному регулированию, при первом применении МСФО продолжить учет остатков по счету отложенных тарифных разниц в соответствии со своей действующей учетной политикой при условии внесения в нее ограниченных изменений. Компании, применяющие МСФО (IFRS) 14, обязаны представлять остатки по счету отложенных тарифных разниц в виде отдельных статей в отчете о финансовом положении, а движение по этим остаткам – в виде отдельных статей в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Стандарт требует раскрытия информации о характере деятельности компании, подлежащей тарифному регулированию, сопутствующих рисках и влиянии тарифного регулирования на ее финансовую отчетность. МСФО (IFRS) 14 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Так как Банк уже составляет отчетность в соответствии с МСФО, этот стандарт к нему не применим.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

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

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность: учет приобретенных долей участия»

Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы при приобретении доли участия в совместной операции, которая представляет собой бизнес, компания применяла соответствующие требования МСФО (IFRS) 3, предусмотренные для учета объединений бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее имевшаяся в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено положение об исключении из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются в случаях, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

Поправки применяются как в отношении приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и в отношении приобретения любых дополнительных долей в той же самой совместной операции, и вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Досрочное применение допускается. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Банк.

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

Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, который заключается в том, что выручка отражает экономические выгоды, генерируемые в результате деятельности, в которой используется актив, а не экономические выгоды, потребляемые в процессе использования актива. Как следствие, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне редких случаях может применяться для амортизации нематериальных активов. Поправки вступают в силу перспективно для годовых периодов, начавшихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на Банк, так как Банк не использует методов, основанных на выручке, для амортизации внеоборотных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство»: плодоносящие растения

Поправки изменяют требования к учету биологических активов, отвечающих определению плодоносящих растений. В соответствии с поправками, биологические активы, отвечающие определению плодоносящих растений, исключаются из сферы применения МСФО (IAS) 41. Вместо этого к ним будет применяться МСФО (IAS) 16. После первоначального признания плодоносящие растения должны учитываться в соответствии с МСФО (IAS) 16 по накопленным затратам (до созревания) и с использованием модели учета по фактическим затратам либо модели учета по переоцененной стоимости (после созревания). Поправки указывают, что продукция, вызревающая на плодоносящих растениях остается в сфере применения МСФО (IAS) 41 и учитывается по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» применяется к государственным субсидиям, относящимся к плодоносящим растениям. Поправки вступают в силу ретроспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на Банк, так как у Банка нет плодоносящих растений.

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

Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод долевого участия для отражения инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на использование метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод долевого участия для использования в отдельной финансовой отчетности, должны будут применять этот метод с даты перехода на МСФО. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящий момент Банк рассматривает возможность применения данных поправок при составлении отдельной финансовой отчетности. Данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

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

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

Поправки устраняют известное несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию в качестве взноса в капитал. Поправки разъясняют, что доход или убыток, возникающий в результате продажи или передачи инвестором активов, представляющих собой бизнес в соответствии с определением в МСФО (IFRS) 3, в пользу его ассоциированной компании или совместного предприятия, должен отражаться в полном объеме. Поправки должны применяться на перспективной основе к операциям, которые произойдут в годовых периодах, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

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

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

- требования к существенности МСФО (IAS) 1;
- отдельные статьи в отчете(ах) о прибыли или убытке и ПСД и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;
- доля ПСД зависимых организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи и классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка.

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

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

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

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

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

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

Данные улучшения вступили в силу 1 января 2016 года или после этой даты и, как ожидается, не окажут существенного влияния на Банк. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» – изменение метода выбытия

Выбытие активов (или группы активов) обычно происходит путем продажи либо распределения в пользу собственников. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим считается не новым планом выбытия, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение метода выбытия не приводит к изменению даты классификации. Данная поправка должна применяться перспективно в отношении изменений метода выбытия, которые будут происходить в годовых периодах, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – договоры на обслуживание

МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, представляют ли собой договоры на обслуживание продолжающееся участие для целей применения требований о раскрытии такой информации. Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с предлагаемым в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7 руководством по оценке продолжающегося участия, чтобы определить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправка должна применяться таким образом, чтобы оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, проводилась на ретроспективной основе. При этом компания не обязана раскрывать требуемую информацию в отношении какого-либо периода, предшествовавшего тому, в котором компания впервые применила данную поправку.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – применимость требований о раскрытии информации о взаимозачете к сокращенной промежуточной финансовой отчетности

В декабре 2011 года в МСФО (IFRS) 7 была внесена поправка, представляющая собой руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета» МСФО (IFRS) 7 указывается, что «Компания должна применять данные поправки для годовых периодов, начавшихся 1 января 2013 года или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако в стандарте, содержащем требования к раскрытию информации за промежуточные периоды (МСФО (IAS) 34), отсутствует такое требование. Как следствие, непонятно, должна ли соответствующая информация раскрываться в сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

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

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» – ставка дисконтирования для регионального рынка

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

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

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов (продолжение)

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» – включение информации «в какой-либо другой раздел промежуточного финансового отчета»

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

4. Существенные учетные суждения и оценки

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в *Примечании 27*.

Резерв под обесценение кредитов

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Налогообложение

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)**Налогообложение (продолжение)**

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2015 года</i>	<i>31 декабря 2014 года</i>
Наличные средства	53.512	51.913
Остатки средств по счетам в НБРК	184.543	44.034
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Соединенных Штатов Америки	18.941	9.319
- Российской Федерации	8.314	24.803
- Республики Казахстан	4.395	2.800
- Стран Европейского Союза	5.744	3.015
- Китайской Народной Республики	135	—
Депозиты со сроком погашения с даты образования до 90 дней	21.972	6.861
Денежные средства и их эквиваленты	297.556	142.745

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определенные резервы, которые рассчитываются как определенный процент от обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в НБРК или в наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на счетах в НБРК или наличных денежных средств в национальной валюте за период формирования резервов. На 31 декабря 2015 года обязательные резервы составили 32.794 миллионов тенге (на 31 декабря 2014 года: 13.807 миллионов тенге). На 31 декабря 2015 и 2014 годов Банк соблюдал нормативы минимальных резервных требований для банков второго уровня.

6. Средства в кредитных учреждениях

Средства в других банках включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2015 года</i>	<i>31 декабря 2014 года</i>
Вклады, размещенные в других банках на срок более 90 дней	7.651	9.192
Займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	7.477	26.093
Средства, ограниченные в использовании	4.131	—
Средства в кредитных учреждениях	19.259	35.285

Займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, в основном включают займы, выданные АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания», со сроком погашения в 2016 году и годовой ставкой вознаграждения 9,0% (на 31 декабря 2014 года: 6,5%-9,0%). Вклады, размещенные в других банках, включают вклады, размещенные в АО «Банк RBK» в сумме 3.611 миллионов тенге (на 31 декабря 2014 года: вклады, размещенные в Материнской компании в сумме 955 миллионов тенге), а также краткосрочный депозит в АО «Delta Bank» в сумме 550 миллионов тенге (на 31 декабря 2014 года: АО «Дочерний Банк «Банк Китая в Казахстане» в сумме 494 миллиона тенге), для покрытия по договору аккредитива.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

7. Производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает условную сумму производных финансовых инструментов, не отраженную в финансовой отчетности. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец периода, и не отражают кредитный риск.

	31 декабря 2015 года			31 декабря 2014 года		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Валютные контракты						
Свопцион	199.586	92.002	–	127.098	2.537	–
Своп	–	–	–	104.851	403	–
Итого производные обязательства	199.586	92.002	–	231.949	2.940	–

Свопцион

Свопционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право покупателя, но не обязательство на обмен сумм, равных изменениям курса обмена валют на осуществление платежей при наступлении определенных событий, на основании условных сумм. Справедливая стоимость свопциона на 31 декабря 2015 года увеличилась в основном из-за значительного роста курса доллара к тенге, как указано в *Примечании 3*.

Своп

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами по обмену сумм, равных изменениям курса обмена валют.

Доходы/(убытки) по производным финансовым инструментам

За год, закончившийся 31 декабря 2015 года, Банк признал доход от производных финансовых инструментов в размере 96.347 миллионов тенге (2014 год: убыток в размере 1.241 миллиона тенге), связанный в основном с увеличением справедливой стоимости свопциона.

8. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2015 года		Итого
	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	
Коммерческое кредитование юридических лиц	636.928	147.425	784.353
Специализированное кредитование юридических лиц	80.532	54.692	135.224
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	83.236	11.398	94.634
Жилищное кредитование физических лиц	73.208	4.838	78.046
Автокредитование физических лиц	18.275	612	18.887
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	892.179	218.965	1.111.144
Минус: резерв под обесценение кредитного портфеля	(16.158)	(62.002)	(78.160)
Кредиты и авансы клиентам	876.021	156.963	1.032.984

(В миллионах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	31 декабря 2014 года		Итого
	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	
Коммерческое кредитование юридических лиц	624.319	40.461	664.780
Специализированное кредитование юридических лиц	117.602	25.773	143.375
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	92.660	7.486	100.146
Жилищное кредитование физических лиц	77.503	2.141	79.644
Автокредитование физических лиц	15.638	272	15.910
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	927.722	76.133	1.003.855
Минус: резерв под обесценение кредитного портфеля	(13.527)	(20.974)	(34.501)
Кредиты и авансы клиентам	914.195	55.159	969.354

Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за годы, закончившиеся 31 декабря:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
	На 1 января 2014 года	(22.626)	
Отчисление за год	(16.859)	(1.520)	(18.379)
Списание за год	10.077	137	10.214
Курсовая разница	(1.335)	4	(1.331)
На 31 декабря 2014 года	(30.743)	(3.758)	(34.501)
Отчисление за год	(46.736)	(5.006)	(51.742)
Списание за год	32.240	1.110	33.350
Курсовая разница	(25.180)	(87)	(25.267)
На 31 декабря 2015 года	(70.419)	(7.741)	(78.160)

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Справедливая стоимость залога, удерживаемого Банком по займам, оцененным на индивидуальной основе как обесцененные, на 31 декабря 2015 года составила 169.070 миллионов тенге (на 31 декабря 2014 года: 119.071 миллионов тенге). В соответствии с требованиями НБРК кредиты могут быть списаны только с согласия Правления, Совета Директоров и, в некоторых случаях, по решению суда.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Основными типами полученного залогового обеспечения являются:

- при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, товарно-материальных запасов и гарантии третьих сторон;
- при кредитовании физических лиц – залог жилой недвижимости, транспортных средств, денежных средств и их эквивалентов.

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

Согласно политике Банка, недвижимость, на которую обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, такая недвижимость не используется Банком для собственных коммерческих целей.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**Концентрация кредитов клиентам**

По состоянию на 31 декабря 2015 года на долю десяти самых крупных заемщиков Банка приходилось 26,7% (на 31 декабря 2014 года: 16,4%) от общего кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение. Совокупная сумма данных кредитов составила 296.871 миллиона тенге (на 31 декабря 2014 года: 164.104 миллиона тенге). Ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству и резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	117.738	(10.031)	107.707	8,5
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	31.910	(8.305)	23.605	26,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	25.293	(829)	24.464	3,3
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	249	(58)	191	23,3
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	26.336	(16.669)	9.667	63,3
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	56.386	(22.141)	34.245	39,3
Итого индивидуально обесцененных кредитов	257.912	(58.033)	199.879	22,5
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	519.190	(3.768)	515.422	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	6.849	(49)	6.800	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	99	(1)	98	1,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	303	(2)	301	0,7
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	526.441	(3.820)	522.621	0,7
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	784.353	(61.853)	722.500	7,9
Специализированное кредитование юридических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	33.149	(245)	32.904	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	315	(2)	313	0,6
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	22.862	(654)	22.208	2,9
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	1.348	(189)	1.159	14,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	13.456	(5.140)	8.316	38,2
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	8.393	(1.923)	6.470	22,9
Итого индивидуально обесцененных кредитов	79.523	(8.153)	71.370	10,3
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	47.383	(351)	47.032	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	8.311	(62)	8.249	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	5	—	5	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	2	—	2	0,0
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	55.701	(413)	55.288	0,7
Итого специализированных кредитов юридическим лицам	135.224	(8.566)	126.658	6,3
Итого кредитов юридическим лицам	919.577	(70.419)	849.158	7,7

(В миллионах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**Концентрация кредитов клиентам (продолжение)**

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>		<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>		<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %</i>
	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам					
Индивидуально обесцененные кредиты					
Непросроченные ссуды	942	(345)	597		36,6
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	11	—	11		
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	110	(31)	79		28,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	1.245	(943)	302		75,7
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	5.198	(3.675)	1.523		70,7
Итого индивидуально обесцененных кредитов	7.506	(4.994)	2.512		66,5
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе					
Непросроченные ссуды	82.294	(1.170)	81.124		1,4
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	2.835	(42)	2.793		1,5
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	1.219	(16)	1.203		1,3
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	780	(11)	769		1,4
Итого коллективно обесцененных кредитов	87.128	(1.239)	85.889		1,4
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	94.634	(6.233)	88.401		6,6
Жилищное кредитование физических лиц					
Индивидуально обесцененные кредиты					
Непросроченные ссуды	312	(1)	311		0,3
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	301	(1)	300		0,3
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	344	(284)	60		82,6
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	1.625	(787)	838		48,4
Итого индивидуально обесцененных кредитов	2.582	(1.073)	1.509		41,6
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе					
Непросроченные ссуды	72.896	(224)	72.672		0,3
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	1.758	(4)	1.754		0,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	544	(1)	543		0,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	266	(1)	265		0,4
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	75.464	(230)	75.234		0,3
Итого жилищных кредитов физическим лицам	78.046	(1.303)	76.743		1,7
Автокредитование физических лиц					
Индивидуально обесцененные кредиты					
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	84	(71)	13		84,5
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	130	(111)	19		85,4
Итого индивидуально обесцененных кредитов	214	(182)	32		85,0
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе					
Непросроченные ссуды	18.275	(23)	18.252		0,1
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	286	—	286		0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	71	—	71		0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	41	—	41		0,0
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	18.673	(23)	18.650		0,1
Итого автокредитов физическим лицам	18.887	(205)	18.682		1,1
Итого кредитов физическим лицам	191.567	(7.741)	183.826		4,0
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2015 года	1.111.144	(78.160)	1.032.984		7,0

(В миллионах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**Концентрация кредитов клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года, в соответствии с контрактными условиями:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	82.515	(5.654)	76.861	6,9
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	295	(4)	291	1,4
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	1.929	(18)	1.911	0,9
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	196	(57)	139	29,1
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	488	(27)	461	5,5
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	22.819	(8.301)	14.518	36,4
Итого индивидуально обесцененных кредитов	108.242	(14.061)	94.181	13,0
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	541.804	(5.264)	536.540	1,0
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	14.509	(148)	14.361	1,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	160	(2)	158	1,3
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	65	(1)	64	1,5
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	556.538	(5.415)	551.123	1,0
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	664.780	(19.476)	645.304	2,9
Специализированное кредитование юридических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	6.010	(739)	5.271	12,3
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	9.847	(115)	9.732	1,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	3.860	(41)	3.819	1,1
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	64	(21)	43	32,8
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	11.329	(9.233)	2.096	81,5
Итого индивидуально обесцененных кредитов	31.110	(10.149)	20.961	32,6
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	111.592	(1.112)	110.480	1,0
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	623	(6)	617	1,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	36	—	36	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	14	—	14	0,0
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	112.265	(1.118)	111.147	1,0
Итого специализированных кредитов юридическим лицам	143.375	(11.267)	132.108	7,9
Итого кредитов юридическим лицам	808.155	(30.743)	777.412	3,8

(В миллионах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**Концентрация кредитов клиентам (продолжение)**

	<i>Кредиты до вычета резерва по обесценению</i>	<i>Резерв по обесценению</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва по обесценению</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %</i>
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	153	(40)	113	26,1
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	16	(16)	—	100,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	577	(439)	138	76,1
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	3.661	(2.238)	1.423	61,1
Итого индивидуально обесцененных кредитов	4.407	(2.733)	1.674	62,0
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	92.507	(693)	91.814	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	2.223	(17)	2.206	0,8
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	749	(6)	743	0,8
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	260	(3)	257	1,2
Итого коллективно обесцененных кредитов	95.739	(719)	95.020	0,8
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	100.146	(3.452)	96.694	3,4
Жилищное кредитование физических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	399	—	399	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	106	(80)	26	75,5
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	195	(171)	24	87,7
Итого индивидуально обесцененных кредитов	700	(251)	449	35,9
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	77.503	(23)	77.480	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	1.144	—	1.144	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	257	—	257	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	40	—	40	0,0
Итого жилищных кредитов физическим лицам	78.944	(23)	78.921	0,0
Итого жилищных кредитов физическим лицам	79.644	(274)	79.370	0,3
Автокредитование физических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	18	(16)	2	88,9
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	17	(14)	3	82,4
Итого индивидуально обесцененных кредитов	35	(30)	5	85,7
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	15.638	(2)	15.636	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	180	—	180	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	42	—	42	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	15	—	15	0,0
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	15.875	(2)	15.873	0,0
Итого автокредитов физическим лицам	15.910	(32)	15.878	0,2
Итого кредитов физическим лицам	195.700	(3.758)	191.942	1,9
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2014 года	1.003.855	(34.501)	969.354	3,4

(В миллионах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**Концентрация кредитов клиентам (продолжение)**

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	<i>31 декабря 2015 года</i>		<i>31 декабря 2014 года</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Производство	241.226	21,7	146.828	14,6
Потребительские, ипотечные кредиты и автокредитование физических лиц	190.767	17,2	194.875	19,4
Торговля	159.085	14,3	197.576	19,7
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	128.377	11,6	97.541	9,7
Сельское хозяйство	105.512	9,5	81.498	8,1
Строительство	72.822	6,6	85.020	8,5
Транспорт	67.088	6,0	31.380	3,1
Операции с недвижимостью	62.402	5,6	58.355	5,8
Услуги	52.617	4,7	80.424	8
Горнодобывающая промышленность	25.432	2,3	27.507	2,7
Кредитные карты	800	0,1	825	0,1
Образование	766	0,1	957	0,1
Прочие	4.250	0,4	1.069	0,1
Кредиты и авансы клиентам	1.111.144	100,0	1.003.855	100,0

9. Инвестиционные ценные бумаги

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2015 года</i>	<i>31 декабря 2014 года</i>
Казахстанские государственные облигации	34.451	19.341
Корпоративные облигации	51.155	23.365
Акции, не имеющие котировок	2	2
	85.608	42.708
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»		
Казахстанские государственные облигации	19.662	31.341
Корпоративные облигации	—	7.260
Итого ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи, заложенных по договорам «репо»	19.662	38.601
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	105.270	81.309

Все ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением акций, не имеющих котировок, торгуются на активном рынке, и их стоимость основана на рыночных котировках на отчетную дату. Таким образом, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, входят в первый уровень иерархии оценки справедливой стоимости за исключением акций, которые представлены акциями КФБ и АО «Центральный Депозитарий», которые не торгуются на активном рынке.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

9. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2015 года</i>	<i>31 декабря 2014 года</i>
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	–	1.502
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	1.502
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»		
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	–	4.451
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	5.953

Контрагенты Банка по соглашениям «репо» не имели право продавать или перезакладывать ценные бумаги, находившиеся в залоге по данным соглашениям на 31 декабря 2015 и 2014 годов (Примечание 13).

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения, являются необесцененными.

10. Основные средства

Движение основных средств за 2015 и 2014 годы представлено следующим образом:

	<i>Земля и здания</i>	<i>Компью- терное оборудо- вание</i>	<i>Офисное и прочее оборудо- вание</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Незавер- шенное строи- тельство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2013 года	18.167	4.116	7.930	425	186	30.824
Поступления	1.575	2.071	1.052	205	3	4.906
Выбытие	–	(31)	(72)	(8)	(104)	(215)
Перевод между категориями	70	(1)	1	–	(70)	–
На 31 декабря 2014 года	19.812	6.155	8.911	622	15	35.515
Поступления	264	1.749	4.330	61	–	6.404
Выбытие	–	(61)	(270)	(56)	–	(387)
Перевод между категориями	–	3	–	–	(15)	(12)
На 31 декабря 2015 года	20.076	7.846	12.971	627	–	41.520
Накопленный износ						
На 31 декабря 2013 года	(1.613)	(1.302)	(1.556)	(154)	–	(4.625)
Начисление	(604)	(987)	(984)	(49)	–	(2.624)
Выбытие	–	30	46	6	–	82
На 31 декабря 2014 года	(2.217)	(2.259)	(2.494)	(197)	–	(7.167)
Начисление	(587)	(1.411)	(1.387)	(64)	–	(3.449)
Выбытие	–	60	196	47	–	303
На 31 декабря 2015 года	(2.804)	(3.610)	(3.685)	(214)	–	(10.313)
Чистая остаточная стоимость						
На 31 декабря 2013 года	16.554	2.814	6.374	271	186	26.199
На 31 декабря 2014 года	17.595	3.896	6.417	425	15	28.348
На 31 декабря 2015 года	17.272	4.236	9.286	413	–	31.207

Первоначальная стоимость полностью амортизированных активов, находящихся в использовании на 31 декабря 2015 года, составляет 1.044 миллиона тенге (на 31 декабря 2014 года: 634 миллиона тенге).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

11. Нематериальные активы

Движение по статьям нематериальных активов представлено следующим образом:

	<i>Нематериальные активы</i>
Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2013 года	5.256
Поступления	1.936
На 31 декабря 2014 года	7.192
Поступления	3.587
На 31 декабря 2015 года	10.779
Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2013 года	(710)
Начисление	(645)
На 31 декабря 2014 года	(1.355)
Начисление	(981)
На 31 декабря 2015 года	(2.336)
Чистая остаточная стоимость	
На 31 декабря 2013 года	4.546
На 31 декабря 2014 года	5.837
На 31 декабря 2015 года	8.443

Нематериальные активы в Банке на 31 декабря 2015 и 2014 годов состоят из программного обеспечения и лицензий.

12. Прочие активы

	<i>31 декабря 2015 года</i>	<i>31 декабря 2014 года</i>
Прочие финансовые активы		
Комиссии по гарантиям и аккредитивам к получению	1.740	1.410
Итого прочие финансовые активы	1.740	1.410
Прочие нефинансовые активы		
Запасы	1.677	939
Госпошлина	1.026	349
Авансы по основным средствам и нематериальным активам	392	3.317
Расходы будущих периодов	70	59
Авансы работникам	21	94
Монеты в пути	21	29
Кастоди	—	155
Прочие активы	1.569	911
Минус: провизия по прочим нефинансовым активам (Примечание 21)	(696)	(765)
Итого прочие нефинансовые активы	4.080	5.088
Прочие активы	5.820	6.498

На 31 декабря 2015 года авансы по основным средствам и нематериальным активам включают в себя авансы на приобретение компьютерного оборудования на сумму 138 миллионов тенге, приобретение программного обеспечения на сумму 236 миллионов тенге (на 31 декабря 2014 года: авансы на приобретение компьютерного оборудования на сумму 1.901 миллион тенге, приобретение программного обеспечения на сумму 110 миллионов тенге и строительного-монтажные работы на сумму 602 миллиона тенге).

На 31 декабря 2015 года запасы в основном включают монеты, изготовленные из драгоценных металлов, на сумму 1.057 миллионов тенге (на 31 декабря 2014 года: 460 миллионов тенге).

Движение резервов по прочим активам за 2015 и 2014 годы раскрыто в Примечании 21.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

13. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений представлены следующим образом:

	<i>31 декабря 2015 года</i>	<i>31 декабря 2014 года</i>
Займы, полученные от Материнской компании	3.338	37.344
Займы, полученные от международных финансовых учреждений	33.570	30.190
Срочные депозиты и кредиты, полученные от других банков	27.077	22.353
Займы, полученные от прочих финансовых учреждений	32.055	20.702
Корреспондентские счета	4.721	5.689
Договоры «репо» под залог ценных бумаг	18.321	38.410
Средства кредитных учреждений	119.082	154.688

Займы, полученные от прочих финансовых учреждений, включают в себя займы, полученные по государственной программе кредитования за счет средств АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее по тексту – «Даму») со сроком до 2016-2035 годов (на 31 декабря 2014 года: до 2015-2020 годов) и процентной ставкой 2,0%-8,5% годовых (на 31 декабря 2014 года: 3,0%-8,5% годовых).

В соответствии с условиями договоров займов, заключенных с международными финансовыми организациями Европейский Банк Реконструкции и Развития (далее по тексту – «ЕБРР») и Международная Финансовая Корпорация (далее по тексту – «МФК»), Банк обязан соблюдать определенные финансовые коэффициенты, в частности, в отношении достаточности капитала к взвешенным по риску активам, размера проблемных кредитов к капиталу первого уровня, размера риска на одного заемщика, коэффициент открытого кредитного риска, риска изменений процентной ставки и совокупных процентных ставок, коэффициент разрыва кумулятивной отрицательной ликвидности, коэффициент риска по отдельной отрасли, за исключением торговой отрасли. На 31 декабря 2015 года у Банка было техническое нарушение данных ограничений. Банк уведомил ЕБРР и МФК о данных нарушениях и попросил о пересмотре условий. Вследствие нарушения ограничительных условий по договору займа с ЕБРР и МФК, займы в сумме 13.923 миллиона тенге и 7.731 миллион тенге, соответственно, отражены в категории «до востребования и менее 1 месяца» в позиции Банка по ликвидности (Примечание 26).

На 31 декабря 2015 года предметом соглашений «репо» являлись облигации Министерства финансов Республики Казахстан и корпоративные облигации (на 31 декабря 2014 года: облигации Министерства финансов Республики Казахстан) со справедливой стоимостью 19.662 миллиона тенге (на 31 декабря 2014 года: 43.052 миллиона тенге), классифицированные как инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения (Примечание 9). Эффективные процентные ставки по данным соглашениям варьировались от 3,90% до 6,00% годовых (на 31 декабря 2014 года: 3,30% до 11,75% годовых).

14. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2015 года</i>	<i>31 декабря 2014 года</i>
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	12.209	9.137
- Срочные депозиты	89.592	87.971
Негосударственные юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	288.261	185.850
- Срочные депозиты	351.401	320.370
Средства корпоративных клиентов	741.463	603.328
Физические лица		
- Текущие счета / счета до востребования	50.290	28.825
- Срочные вклады	459.525	274.236
Средства физических лиц	509.815	303.061
Удерживаемые в качестве обеспечения по займам	8.170	1.157
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	84.148	35.774
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	–	536

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

14. Средства клиентов (продолжение)

На 31 декабря 2015 года в состав срочных вкладов включены вклады физических лиц в сумме 459.525 миллионов тенге (на 31 декабря 2014 года: 274.263 миллиона тенге). В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу не выплачивается, или выплачивается по значительно меньшей ставке вознаграждения, в зависимости от условий, оговоренных в соглашении.

Ниже приведено распределение средств корпоративных клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Нефтегазовая промышленность	150.284	20,3	221.039	36,6
Страхование и пенсионные фонды	116.232	15,7	121.141	20,1
Недвижимость и строительство	98.539	13,3	40.857	6,8
Предоставление услуг потребителям	90.319	12,2	53.167	8,8
Производство	75.928	10,2	32.481	5,4
Торговля	60.739	8,2	39.872	6,6
Горнодобывающая промышленность	57.762	7,8	19.817	3,3
Транспорт и связь	36.082	4,9	22.696	3,8
Финансовая, инвестиционная деятельность	33.562	4,5	36.274	6,0
Государственное управление	8.633	1,2	9.400	1,6
Сельское хозяйство	3.093	0,4	2.760	0,5
Прочее	10.290	1,4	3.824	0,6
Средства корпоративных клиентов	741.463	100,0	603.328	100,0

На 31 декабря 2015 года на долю десяти самых крупных клиентов Банка приходилось 26,0% от совокупного остатка средств на текущих счетах и депозитах корпоративных клиентов (на 31 декабря 2014 года: 55,9%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 31 декабря 2015 года составил 193.144 миллиона тенге (на 31 декабря 2014 года: 337.552 миллиона тенге).

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года долговые ценные бумаги представлены четырьмя эмиссиями облигаций на КФБ, деноминированных в тенге. Данные облигации имеют срок погашения в 2017-2020 годах и номинальные ставки вознаграждения 5,3%-9,0% годовых (на 31 декабря 2014 года: 5,7%-9,0% годовых).

На 31 декабря 2015 года балансовая стоимость выпущенных облигаций составила 69.379 миллионов тенге (на 31 декабря 2014 года: 69.570 миллионов тенге).

16. Прочие обязательства

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	2.102	737
Налоги к уплате, кроме корпоративного подоходного налога	1.229	997
Резервы по гарантиям и аккредитивам (Примечание 21)	1.033	1.221
Начисление по неиспользованным отпускам	637	671
Обязательства по взносам в Казахстанский фонд гарантирования депозитов	505	333
Кредиторы по гарантиям и аккредитивам	60	710
Начисленные расходы по вознаграждению сотрудников	23	34
Авансы полученные	—	30
Прочее	589	857
Прочие обязательства	6.178	5.590

(В миллионах тенге, если не указано иное)

17. Капитал

Изменение в уставном капитале, а также в обращающихся, выпущенных и полностью оплаченных простых акциях представлено следующим образом:

	<i>Количество простых акций</i>	<i>Стоимость размещения 1 акции, тенге</i>	<i>Уставный капитал</i>
На 1 января 2014 года	12.839.110	4,011	51.500
Увеличение уставного капитала	4	8,938	— ^(*)
На 31 декабря 2014 года	12.839.114	4,011	51.500
На 31 декабря 2015 года	12.839.114	4,011	51.500

^(*) менее 1 миллиона тенге.

Каждая простая акция дает право на один голос и равное право на получение дивидендов. Все акции выражены в тенге. За год, закончившийся 31 декабря 2015 и 2014 годов, дивиденды не начислялись и не выплачивались.

В феврале 2014 года в соответствии с решением Совета Директоров Банка от 5 февраля 2014 года об увеличении собственного капитала Банк выпустил 4 простые акции со стоимостью размещения 8.938 тенге каждая.

По состоянию на 31 декабря 2015 года 12.838.826 выпущенных акций (99,99%) принадлежат Материнской компании (на 31 декабря 2014 года: 12.838.826 выпущенные акции (99,99%)).

	<i>Нереализо- ванные расходы по инвестицион- ным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи</i>	<i>Общий банковский фонд</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2014 года	(924)	23.893	22.969
Нереализованные расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(5.258)	—	(5.258)
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	(194)	—	(194)
Корпоративный подоходный налог, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	958	—	958
На 31 декабря 2014 года	(5.418)	23.893	18.475
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	37	—	37
Реализованные расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	829	—	829
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(642)	—	(642)
На 31 декабря 2015 года	(5.194)	23.893	18.699

(В миллионах тенге, если не указано иное)

18. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2015	2014
Кредиты и авансы клиентам	113.795	103.433
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4.720	5.239
Денежные средства и их эквиваленты	2.309	1.228
Средства в кредитных учреждениях	1.371	2.767
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	33	520
Процентные доходы	122.228	113.187
Срочные депозиты корпоративных клиентов	(28.266)	(18.847)
Срочные вклады физических лиц	(14.537)	(15.393)
Средства кредитных учреждений	(7.188)	(7.323)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4.891)	(5.033)
Операции «репо» с ценными бумагами	(3.305)	(3.407)
Текущие счета корпоративных клиентов и физических лиц	(1.238)	(1.033)
Процентные расходы	(59.425)	(51.036)
Чистый процентный доход	62.803	62.151

19. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2015	2014
Расчетные операции	5.110	4.231
Документарные расчеты	4.492	4.365
Кассовые операции	3.834	3.400
Операции с платежными карточками	3.167	2.685
Операции с иностранной валютой	2.376	2.512
Гарантии выданные	1.386	1.235
Прочее	462	393
Комиссионные доходы	20.827	18.821
Обслуживание кредитных карточек	(1.235)	(946)
Расчетные операции	(512)	(488)
Гарантии принятые	(255)	(153)
Документарные расчеты	(117)	(247)
Рамбурсирование	(66)	(76)
Прочее	(208)	(229)
Комиссионные расходы	(2.393)	(2.139)

(В миллионах тенге, если не указано иное)

20. Административные и операционные расходы

Административные и операционные расходы включают следующие позиции:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Заработная плата и другие выплаты	(17.461)	(16.522)
Отчисления на социальное обеспечение	(1.907)	(1.603)
Расходы на персонал	(19.368)	(18.125)
Износ и амортизация	(4.430)	(3.269)
Аренда	(2.065)	(2.089)
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	(1.606)	(1.284)
Коммунальные расходы	(1.214)	(1.031)
Расходы на ремонт и обслуживание основных средств	(1.117)	(1.197)
Транспорт и связь	(1.103)	(764)
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(1.044)	(696)
Расходы по профессиональным услугам	(666)	(671)
Расходы на охрану и сигнализацию	(508)	(419)
Рекламные и маркетинговые услуги	(407)	(572)
Расходы на служебные командировки	(400)	(259)
Расходы по страхованию	(382)	(297)
Расходы на инкассацию	(372)	(285)
Прочее	(1.737)	(939)
Административные и операционные расходы	(36.419)	(31.897)

21. Прочие расходы от обесценения и резервы

	<i>Гарантии и аккредитивы</i>	<i>Прочие нефинансо- вые активы</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2013 года	(747)	(178)	(925)
Отчисление за год	(338)	(726)	(1.064)
Списание за год	—	139	139
Курсовая разница	(136)	—	(136)
На 31 декабря 2014 года	(1.221)	(765)	(1.986)
Отчисление за год	728	159	887
Курсовая разница	(540)	(90)	(630)
На 31 декабря 2015 года	(1.033)	(696)	(1.729)

Прочие резервы на 31 декабря 2015 года включают резерв под обесценение выданных гарантий в размере 1.033 миллиона тенге (на 31 декабря 2014 года: 1.221 миллион тенге), которые включены в состав прочих обязательств (*Примечание 16*) и резерв под обесценение прочих нефинансовых активов в сумме 696 миллионов тенге (на 31 декабря 2014 года: 765 миллионов тенге), который включен в состав прочих активов (*Примечание 12*).

Резервы под обесценение активов вычитаются из соответствующих активов.

22. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие компоненты:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	1.652	6.795
Корректировка налоговой декларации прошлых периодов	(681)	480
Расход/(экономия) по отсроченному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	730	(1.237)
Минус: отсроченный корпоративный подоходный налог, отраженный в прочем совокупном доходе	(642)	958
Расходы по корпоративному подоходному налогу	1.059	6.996

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

22. Налогообложение (продолжение)

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

	2015	2014
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	3.726	34.013
Нормативная ставка налога	20%	20%
Теоретический расход по корпоративному подоходному налогу, рассчитанный по нормативной ставке	745	6.803
<i>Доход, не подлежащий налогообложению:</i>		
Необлагаемый налогом процентный доход от государственных ценных бумаг и ценных бумаг, находящихся на дату начисления такого дохода в официальном списке КФБ	(668)	(922)
Непризнанные доходы от списания штрафов и начисленных процентных доходов	1.030	548
Корректировка налоговой декларации прошлых периодов	(681)	480
Прочие невычитаемые расходы	633	87
Расходы по корпоративному подоходному налогу	1.059	6.996

По состоянию на 31 декабря 2015 года активы по текущему корпоративному подоходному налогу составляют 1.678 миллионов тенге (на 31 декабря 2014 года: 2.649 миллионов тенге).

Сальдо отсроченных налогов, рассчитанные посредством применения нормативных ставок налогообложения, действующих на даты составления отчета о финансовом положении, к временным разницам между базой налогообложения активов и обязательств, и суммами, представленным в финансовой отчетности, включают следующее по состоянию на 31 декабря:

	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>			<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>			2015
	<i>В составе прочего</i>			<i>В составе прочего</i>			
	<i>В отчет о прибылях и убытках</i>	<i>В отчет о совокупного дохода</i>		<i>В отчет о прибылях и убытках</i>	<i>В отчет о совокупного дохода</i>		
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц							
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	454	83	—	537	145	—	682
Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	36	(36)	—	—	—	—	—
Начисленные расходы по вознаграждению	1.728	(1.616)	—	112	(34)	—	78
Перенесенные убытки от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	—	—	—	—	166	—	166
Нереализованная переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	—	—	949	949	—	(642)	307
Отсроченные налоговые активы	2.218	(1.569)	949	1.598	277	(642)	1.233
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц							
Основные средства и нематериальные активы	(1.307)	(456)	—	(1.763)	(365)	—	(2.128)
Резерв под обесценение кредитного портфеля и гарантий	(618)	(4.036)	—	(4.654)	—	—	(4.654)
Нереализованная переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(9)	—	9	—	—	—	—
Отсроченное налоговое обязательство	(1.934)	(4.492)	9	(6.417)	(365)	—	(6.782)
Итого обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	284	(6.061)	958	(4.819)	(88)	(642)	(5.549)

(В миллионах тенге, если не указано иное)

23. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается делением чистого дохода за период, причитающегося держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода. Банк не имеет опциона или конвертируемых долговых или долевых инструментов.

Далее представлены данные по прибыли и акциям, использованные в расчетах базовой и разводненной прибыли на акцию:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Чистая прибыль за год, приходящийся на акционеров Банка	2.667	27.017
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	12.839.114	12.839.114
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	207,72	2.104,27

На 31 декабря 2015 и 2014 годов в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

Балансовая стоимость одной простой акции по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов представлена ниже:

	<u>31 декабря 2015 года</u>			<u>31 декабря 2014 года</u>		
	<i>Количество акций в обращении</i>	<i>Чистые активы согласно методологии КФБ</i>	<i>Балансовая стоимость одной акции (в тенге)</i>	<i>Количество акций в обращении</i>	<i>Чистые активы согласно методологии КФБ</i>	<i>Балансовая стоимость одной акции (в тенге)</i>
Вид акций						
Простые	12.839.114	134.310	10.461,00	12.839.114	134.025	10.438,80

Руководство Банка считает, что балансовая стоимость одной акции рассчитана в соответствии с методологией, указанной в Листинговых правилах КФБ.

24. Сегментный анализ

Основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Банка является представление информации по операционным сегментам.

Операционные сегменты – это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Банка.

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Розничные банковские услуги включают ряд персональных банковских услуг, услуг по сбережению и ипотечные продукты.
- Корпоративные банковские услуги включают деловые банковские услуги, в основном, для малых и средних предприятий, и коммерческие займы для крупных корпоративных клиентов.
- Инвестиционные банковские услуги включают услуги по активам и обязательствам, необходимым для поддержки ликвидности, требования по финансированию Банка, управление активами и пассивами.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Бизнес сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

Анализ сегментной финансовой информации выполняется Правлением Банка, ответственным за принятие операционных решений. Эта финансовая информация совпадает с данными внутреннего сегментного анализа, предоставляемыми Правлению для принятия операционных решений. Таким образом, руководство применяло основной принцип МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» для определения того, какие составляющие частично совпадающей финансовой информации должны стать основой для операционных сегментов.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

24. Сегментный анализ (продолжение)**(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов (продолжение)**

В таблице ниже приведена информация по отчетным сегментам на 31 декабря 2015 года и за год, закончившийся на указанную дату:

<i>На 31 декабря 2015 года</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпоративные банковские услуги</i>	<i>Инвестиционно- банковская деятельность</i>	<i>Итого</i>
Активы сегмента				
Средства в кредитных учреждениях	—	19.259	—	19.259
Производные финансовые инструменты	—	—	92.002	92.002
Кредиты и авансы клиентам	183.826	849.158	—	1.032.984
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	105.270	105.270
Прочие финансовые активы	—	1.740	—	1.740
Итого активов отчетных сегментов	183.826	870.157	197.272	1.251.255
Нераспределенные суммы				342.964
Итого активов				1.594.219
Обязательства сегмента				
Средства кредитных учреждений	—	100.754	18.328	119.082
Средства клиентов	509.815	741.463	—	1.251.278
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	69.379	69.379
Прочие обязательства	—	1.093	—	1.093
Итого обязательств отчетных сегментов	509.815	843.310	87.707	1.440.832
Нераспределенные суммы				10.634
Итого обязательств				1.451.466

(В миллионах тенге, если не указано иное)

24. Сегментный анализ (продолжение)

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов (продолжение)

<i>За 2015 год</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпора- тивные банковские услуги</i>	<i>Инвести- ционно- банковская деятельность</i>	<i>Нераспре- деленные суммы</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	26.498	87.297	8.433	—	122.228
Процентные расходы	(14.538)	(36.691)	(8.196)	—	(59.425)
Чистый процентный доход	11.960	50.606	237	—	62.803
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(5.006)	(46.736)	—	—	(51.742)
Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	6.954	3.870	237	—	11.061
Комиссионные доходы	5.309	15.497	21	—	20.827
Комиссионные расходы	(88)	(2.258)	(47)	—	(2.393)
Чистые убытки по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	(829)	—	(829)
Чистые доходы/(убытки) по операциям в иностранной валюте	3.506	(100.971)	11.262	—	(86.203)
Доходы по производным финансовым инструментам	—	—	96.347	—	96.347
Прочие операционные доходы	623	1.031	107	—	1.761
Прочие операционные расходы	(979)	(334)	—	—	(1.313)
Износ и амортизация	—	—	—	(4.430)	(4.430)
Административные и прочие операционные расходы	(10.544)	(17.441)	(1.814)	(2.190)	(31.989)
Прочие доходы от восстановления обесценения	—	887	—	—	887
Результаты сегмента	4.781	(99.719)	105.284	(6.620)	3.726
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(1.059)
Прибыль за год					2.667

(В миллионах тенге, если не указано иное)

24. Сегментный анализ (продолжение)**(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов (продолжение)**

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам на 31 декабря 2014 года и за год, закончившийся на указанную дату:

<i>На 31 декабря 2014 года</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпоративные банковские услуги</i>	<i>Инвестиционно- банковская деятельность</i>	<i>Итого</i>
Активы сегмента				
Средства в кредитных учреждениях	—	35.285	—	35.285
Производные финансовые инструменты	—	—	2.940	2.940
Кредиты и авансы клиентам	191.942	777.412	—	969.354
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	81.309	81.309
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	5.953	5.953
Прочие финансовые активы	—	1.410	—	1.410
Итого активов отчетных сегментов	191.942	814.107	90.202	1.096.251
Нераспределенные суммы				184.667
Итого активов				1.280.918
Обязательства сегмента				
Средства кредитных учреждений	—	116.273	38.415	154.688
Средства клиентов	303.061	603.328	—	906.389
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	69.570	69.570
Прочие обязательства	—	1.930	—	1.930
Итого обязательств отчетных сегментов	303.061	721.531	107.985	1.132.577
Нераспределенные суммы				8.479
Итого обязательств				1.141.056

(В миллионах тенге, если не указано иное)

24. Сегментный анализ (продолжение)**(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов (продолжение)**

<i>За 2014 год</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпора- тивные банковские услуги</i>	<i>Инвести- ционно- банковская деятельность</i>	<i>Нераспре- деленные суммы</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	24.595	78.838	9.754	—	113.187
Процентные расходы	(15.398)	(27.199)	(8.439)	—	(51.036)
Чистый процентный доход	9.197	51.639	1.315	—	62.151
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1.483)	(16.896)	—	—	(18.379)
Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	7.714	34.743	1.315	—	43.772
Комиссионные доходы	3.634	15.077	110	—	18.821
Комиссионные расходы	(131)	(1.997)	(11)	—	(2.139)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	187	—	187
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	—	119	6.382	—	6.501
Расходы по производным финансовым инструментам	—	—	(1.241)	—	(1.241)
Прочие операционные доходы	651	1.551	232	—	2.434
Прочие операционные расходы	(2)	(1.359)	—	—	(1.361)
Износ и амортизация	—	—	—	(3.269)	(3.269)
Административные и прочие операционные расходы	(6.860)	(16.333)	(2.444)	(2.991)	(28.628)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	—	(1.064)	—	—	(1.064)
Результаты сегмента	5.006	30.737	4.530	(6.260)	34.013
Расходы по корпоративному подходящему налогу					(6.996)
Прибыль за год					27.017

Прочая информация по сегментам

Затраты на основные средства и нематериальные активы

84

3.445

Все внешние доходы Банка, в основном, поступают от казахстанских клиентов, за исключением процентных доходов от Материнской компании в сумме 715 миллионов тенге (на 31 декабря 2014 года: 1.019 миллионов тенге). Капитальные затраты, основные средства и нематериальные активы Банка расположены в Республике Казахстан.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

25. Финансовые и условные обязательства**Политические и экономические условия**

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

Мировой финансовый кризис оказал влияние на казахстанскую экономику. Несмотря на некоторые показатели восстановления, по-прежнему существует неопределенность касательно будущего экономического роста, доступа к источникам капитала и стоимости капитала, что может оказать отрицательное влияние на будущее финансовое положение Банка, результаты его деятельности и экономические перспективы.

Судебные иски и требования

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

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

Финансовые и условные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов финансовые и условные обязательства Банка включали следующее:

	<i>31 декабря 2015 года</i>	<i>31 декабря 2014 года</i>
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	372.636	187.256
Гарантии выданные	77.094	69.791
Аккредитивы	91.601	66.358
	541.331	323.405
Обязательства по операционной аренде		
Менее 1 года	1.411	53
От 1 года до 5 лет	2.196	4.069
Более 5 лет	2	41
	3.609	4.163
Обязательства по капитальным затратам	163	243
Минус: резервы по гарантиям (Примечание 21)	(1.033)	(1.221)
Финансовые и условные обязательства (до вычета обеспечения)	544.070	326.590
Минус: средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 14)	(84.148)	(36.310)
Финансовые и условные обязательства	459.922	290.280

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками

Введение

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

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

Совет Директоров

Совет Директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке.

Контроль рисков

Подразделение рисков отвечает за контроль за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка. В состав каждого бизнес-подразделения организован контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок.

Управление ALM

Управление ALM отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Управление ALM и Управление казначейства несут основную ответственность за риск ликвидности.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются Управлением внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Управление внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету Директоров Банка.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, стоимость с учетом риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Банка составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Еженедельно проводится краткое совещание Правления и иных сотрудников Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, анализируется стоимость с учетом риска, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения.

Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

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

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

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

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в *Примечании 7*.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка. Суммы представлены до вычета резервов.

	<i>Непросро- ченные и необесце- ненные</i>	<i>Просро- ченные, но необесце- ненные</i>	<i>Индивиду- ально обесцене- нные</i>	<i>Обесце- ненные на коллектив- ной основе</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2015 года					
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	244.476	—	—	—	244.476
Средства в кредитных учреждениях	19.259	—	—	—	19.259
Производные финансовые инструменты	92.002	—	—	—	92.002
Кредиты и авансы клиентам	740.038	23.362	347.737	7	1.111.144
Инвестиционные долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	105.270	—	—	—	105.270
Прочие финансовые активы	1.740	—	—	—	1.740
Итого	1.202.785	23.362	347.737	7	1.573.891

(В миллионах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)

	Непросро- ченные и необесце- ненные	Просро- ченные, но необесце- ненные	Индивиду- ально обесцене- нные	Обесце- ненные на коллектив- ной основе	Итого
На 31 декабря 2014 года					
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	90.832	—	—	—	90.832
Средства в кредитных учреждениях	35.285	—	—	—	35.285
Производные финансовые инструменты	2.940	—	—	—	2.940
Кредиты и авансы клиентам	839.044	20.317	140.812	3.682	1.003.855
Инвестиционные долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	81.307	—	—	—	81.307
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.953	—	—	—	5.953
Прочие финансовые активы	1.410	—	—	—	1.410
Итого	1.056.771	20.317	140.812	3.682	1.221.582

В таблице ниже приводится анализ качества непросроченных кредитов Банка, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	1 группа	2 группа	3 группа	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	109.995	219.153	190.042	519.190
Специализированное кредитование юридических лиц	8.009	17.202	22.172	47.383
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	—	18.098	64.196	82.294
Жилищное кредитование физических лиц	72.896	—	—	72.896
Автокредитование физических лиц	18.275	—	—	18.275
Итого	209.175	254.453	276.410	740.038

В таблице ниже приводится анализ качества непросроченных кредитов Банка, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	1 группа	2 группа	3 группа	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	320.783	175.291	45.730	541.804
Специализированное кредитование юридических лиц	25.220	64.436	21.936	111.592
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	—	35.251	57.256	92.507
Жилищное кредитование физических лиц	77.503	—	—	77.503
Автокредитование физических лиц	15.638	—	—	15.638
Итого	439.144	274.978	124.922	839.044

(В миллионах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)*

Для целей представления информации в данной финансовой отчетности все непросроченные кредиты юридическим лицам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, объединены в три группы качества ссуд, представленные в таблицах выше, где к первой группе относятся ссуды с наилучшим кредитным качеством. К первой группе относятся заемщики с высоким уровнем ликвидности и рентабельности, а также высоким показателем достаточности капитала. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается как низкая. Ко второй группе относятся заемщики с умеренным уровнем ликвидности и рентабельности, а также умеренным показателем достаточности капитала. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается как средняя. К третьей группе относятся заемщики с удовлетворительным уровнем ликвидности и рентабельности, а также удовлетворительным показателем достаточности капитала. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается выше средней.

Для целей представления информации в данной финансовой отчетности все непросроченные ссуды физическим лицам объединены в три группы, представленные в таблицах выше. К первой группе относятся ссуды физическим лицам с хорошим уровнем обслуживания долга и отличным финансовым положением заемщика. Ко второй группе относятся ссуды с хорошим/умеренным уровнем обслуживания долга и отличным/умеренным финансовым положением заемщика. К третьей группе относятся ссуды со средним уровнем обслуживания долга и умеренным финансовым положением заемщика.

Просроченные кредиты и авансы клиентам включают кредиты и авансы, которые просрочены лишь на несколько дней. Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее. Считается, что большая часть просроченных займов не является обесцененной.

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

	<i>Менее 30 дней</i>	<i>От 31 до 60 дней</i>	<i>От 61 до 90 дней</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2015 года				
Кредиты и авансы клиентам				
Коммерческое кредитование юридических лиц	6.849	99	303	7.251
Специализированное кредитование юридических лиц	8.311	–	–	8.311
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	2.835	1.219	780	4.834
Жилищное кредитование физических лиц	1.758	544	266	2.568
Автокредитование физических лиц	286	71	41	398
Итого	20.039	1.933	1.390	23.362
На 31 декабря 2014 года				
Кредиты и авансы клиентам				
Коммерческое кредитование юридических лиц	14.509	160	65	14.734
Специализированное кредитование юридических лиц	623	36	14	673
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	2.223	749	260	3.232
Жилищное кредитование физических лиц	1.144	257	40	1.441
Автокредитование физических лиц	180	42	15	237
Итого	18.679	1.244	394	20.317

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов и авансов клиентам представлена в *Примечании 8*.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Оценка обесценения*

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на коллективной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или авансу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на коллективной основе

На коллективной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на коллективной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	<i>Казахстан</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	254.204	43.352	297.556
Средства в кредитных учреждениях	15.128	4.131	19.259
Производные финансовые инструменты	92.002	–	92.002
Кредиты и авансы клиентам	1.025.258	7.726	1.032.984
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	77.012	28.258	105.270
- удерживаемые до погашения	–	–	–
Прочие монетарные активы	1.740	–	1.740
Итого активы	1.465.344	83.467	1.548.811
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	81.911	37.171	119.082
Средства корпоративных клиентов	733.086	8.377	741.463
Средства физических лиц	499.332	10.483	509.815
Выпущенные долговые ценные бумаги	69.379	–	69.379
Прочие монетарные обязательства	3.966	–	3.966
Итого обязательства	1.387.674	56.031	1.443.705
Чистая балансовая позиция	77.670	27.436	105.106

(В миллионах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Резервы, оцениваемые на коллективной основе (продолжение)

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	<i>Казахстан</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	73.626	69.119	142.745
Средства в кредитных учреждениях	33.687	1.598	35.285
Производные финансовые инструменты	2.940	—	2.940
Кредиты и авансы клиентам	963.601	5.753	969.354
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	61.965	19.344	81.309
- удерживаемые до погашения	5.953	—	5.953
Прочие монетарные активы	1.410	—	1.410
Итого активы	1.143.182	95.814	1.238.996
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	87.081	67.607	154.688
Средства корпоративных клиентов	594.317	9.011	603.328
Средства физических лиц	297.096	5.965	303.061
Выпущенные долговые ценные бумаги	69.570	—	69.570
Прочие монетарные обязательства	1.779	—	1.779
Итого обязательства	1.049.843	82.583	1.132.426
Чистая балансовая позиция	93.339	13.231	106.570

Активы и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента, исключая филиалы и представительства иностранных компаний. Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения. Другие страны включают в себя Российскую Федерацию, Соединенные Штаты Америки, страны Евросоюза и Китайскую Народную Республику.

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности — это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность к различным источникам финансирования на рынках капитала. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

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

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды:

	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 месяца до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>От 3 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства							
Средства кредитных учреждений	52.603	3.402	3.418	1.156	25.845	55.459	141.883
Средства корпоративных клиентов	369.122	143.494	123.530	64.993	148	92.669	793.956
Средства физических лиц	105.840	93.402	130.847	192.563	3.568	15	526.235
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	665	—	36.977	45.859	—	83.501
Прочие финансовые обязательства	1.227	1.173	824	742	—	—	3.966
Итого недисконтированные финансовые обязательства	528.792	242.136	258.619	296.431	75.420	148.143	1.549.541

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 месяца до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>От 3 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства							
Средства кредитных учреждений	105.285	28.962	582	2.033	26.156	12.186	175.204
Средства корпоративных клиентов	234.433	158.282	97.181	72.797	33	86.229	648.955
Средства физических лиц	35.982	37.885	154.493	85.201	610	—	314.171
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	928	—	18.453	33.289	39.785	92.455
Прочие финансовые обязательства	333	—	1.446	—	—	—	1.779
Итого недисконтированные финансовые обязательства	376.033	226.057	253.702	178.484	60.088	138.200	1.232.564

(В миллионах тенге, если не указано иное)

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

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 месяца до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
2015	28.471	268.057	239.971	4.832	541.331
2014	27.385	57.248	194.879	43.893	323.405

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

В таблице ниже активы и обязательства представлены в разрезе ожидаемых оставшихся сроков до погашения. Принципы, на основании которых производится анализ ликвидности, включают в себя следующее:

- денежные средства и их эквиваленты представляют собой высоколиквидные активы и классифицируются в категории «до востребования и менее 1 месяца»;
- наиболее ликвидная доля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, считается ликвидным активом, поскольку данные ценные бумаги могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени. Такие финансовые инструменты представлены в таблице анализа разрыва ликвидности в категории «до востребования и менее 1 месяца»;
- инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, являющиеся менее ликвидными, включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков погашения;
- инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков до погашения;
- кредиты и авансы клиентам, средства в кредитных учреждениях, прочие активы, выпущенные долговые ценные бумаги, средства кредитных учреждений и прочие обязательства включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков погашения;
- анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств клиентов на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах ниже. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в период «до востребования и менее 1 месяца».

(В миллионах тенге, если не указано иное)

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

В таблице ниже представлен анализ по ликвидности на 31 декабря 2015 года:

	<i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 месяца до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>От 3 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>С неопре- деленным сроком</i>	<i>Итого</i>
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	297.556	–	–	–	–	–	–	297.556
Средства в кредитных учреждениях	4.375	6.727	8.048	8	1	100	–	19.259
Производные финансовые инструменты	1.278	17.401	23.093	50.230	–	–	–	92.002
Кредиты и авансы клиентам	25.899	174.409	117.152	273.019	133.663	259.234	49.608	1.032.984
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1.052	4.394	2.151	21.253	3.837	72.581	2	105.270
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	–	–	1.678	–	–	–	–	1.678
Основные средства	–	–	–	–	–	–	31.207	31.207
Нематериальные активы	–	–	–	–	–	–	8.443	8.443
Прочие активы	2.737	1.240	1.797	–	–	46	–	5.820
Итого активы	332.897	204.171	153.919	344.510	137.501	331.961	89.260	1.594.219
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	48.634	3.230	3.098	1.016	19.850	43.254	–	119.082
Средства корпоративных клиентов	368.860	141.240	119.294	59.681	109	52.279	–	741.463
Средства физических лиц	105.789	93.015	128.488	181.324	1.186	13	–	509.815
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	665	–	34.936	33.778	–	–	69.379
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	–	–	5.549	5.549
Прочие обязательства	1.394	1.173	2.869	742	–	–	–	6.178
Итого обязательства	524.677	239.323	253.749	277.699	54.923	95.546	5.549	1.451.466
Чистая позиция на 31 декабря 2015 года	(191.780)	(35.152)	(99.830)	66.811	82.578	236.415	83.711	142.753
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	(191.780)	(226.932)	(326.762)	(259.951)	(177.373)	59.042	142.753	

Способность Банка погашать свои обязательства основана на его возможности реализовать эквивалентную сумму активов в течение того же самого периода времени. На 31 декабря 2015 года Банк имел кумулятивную отрицательную ликвидность в каждом из периодов сроком до 5 лет. У руководства имеется план действий для выполнения этих обязательств, включая реализацию инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, межбанковские заимствования на местных и иностранных рынках краткосрочного капитала, использование высвободившихся обязательных резервов и прочие меры, включая продление срока вкладов крупных и давних клиентов Банка.

В состав средств клиентов включены срочные вклады физических лиц. В соответствии с законодательством Республики Казахстан, Банк обязан выплачивать такие вклады по требованию вкладчика (Примечание 14).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

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

В состав средств кредитных учреждений «до востребования и менее 1 месяца» включены займы от ЕБРР и МФК в сумме 13.923 миллиона тенге и 7.731 миллион тенге соответственно, вследствие нарушения ограничительных условий по договорам займов (Примечание 13).

Анализ разрывов в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств клиентов на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицы в суммы, подлежащие погашению в период «до востребования и менее 1 месяца».

В таблице ниже представлен анализ по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	<i>До востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 месяца до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>От 3 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>С неопре- деленным сроком</i>	<i>Итого</i>
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	142.745	—	—	—	—	—	—	142.745
Средства в кредитных учреждениях	5	13.194	2.702	11.517	10	7.857	—	35.285
Производные финансовые	358	—	545	2.037	—	—	—	2.940
Кредиты и авансы клиентам	52.095	221.023	129.880	204.105	168.390	179.501	14.360	969.354
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	50.682	1.099	—	4.979	1.247	23.300	2	81.309
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.953	—	—	—	—	—	—	5.953
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	—	—	2.649	—	—	—	—	2.649
Основные средства	—	—	—	—	—	—	28.348	28.348
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	—	5.837	5.837
Прочие активы	2.050	927	3.341	—	171	9	—	6.498
Итого активы	253.888	236.243	139.117	222.638	169.818	210.667	48.547	1.280.918
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	98.621	25.195	576	1.982	20.706	7.608	—	154.688
Средства корпоративных клиентов	235.031	157.088	94.439	66.051	33	50.686	—	603.328
Средства физических лиц	35.975	37.349	149.323	79.854	560	—	—	303.061
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	928	—	15.308	24.874	28.460	—	69.570
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	—	—	—	—	—	—	4.819	4.819
Прочие обязательства	1.318	124	4.148	—	—	—	—	5.590
Итого обязательства	370.945	220.684	248.486	163.195	46.173	86.754	4.819	1.141.056
Чистая позиция на 31 декабря 2014 года	(117.057)	15.559	(109.369)	59.443	123.645	123.913	43.728	139.862
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года	(117.057)	(101.498)	(210.867)	(151.424)	(27.779)	96.134	139.862	

(В миллионах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск**

Рыночный риск представляет собой возможность потерь, связанных с неблагоприятными изменениями рыночных параметров (валютный курс, ставка вознаграждения, стоимость финансовых инструментов и т.д.).

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми валютными позициями, позициями по процентному риску и портфелю ценных бумаг, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность отчета о прибылях и убытках Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря 2015 и 2014 годов. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2015 и 2014 годов рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах 2015 год</i>	<i>Чувствитель- ность чистого процентного дохода 2015 год</i>	<i>Чувствитель- ность капитала 2015 год</i>
Тенге	+100	(566)	2.189
Доллар США	+100	43	1.010.294
Евро	+100	5	–
Российский рубль	+100	–	9

<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах 2015 год</i>	<i>Чувствитель- ность чистого процентного дохода 2015 год</i>	<i>Чувствитель- ность капитала 2015 год</i>
Тенге	-100	566	(2.382)
Доллар США	-100	(43)	(1.084.665)
Евро	-100	(5)	–
Российский рубль	-100	–	(9)

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах 2014 год</i>	<i>Чувствитель- ность чистого процентного дохода 2014 год</i>	<i>Чувствитель- ность капитала 2014 год</i>
Тенге	+100	(307)	2.383
Доллар США	+100	119	1.409
Евро	+100	10	22

<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах 2014 год</i>	<i>Чувствитель- ность чистого процентного дохода 2014 год</i>	<i>Чувствитель- ность капитала 2014 год</i>
Тенге	-100	307	(2.601)
Доллар США	-100	(119)	(1.513)
Евро	-100	(10)	(23)

(В миллионах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)**Валютный риск**

Валютный риск – риск возникновения убытков, связанный с изменением курсов иностранных валют при осуществлении Банком своей деятельности. Риск убытков возникает из-за переоценки позиций Банка по валютам в стоимостном выражении; Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в валютном курсе, в % 2015 год</i>	<i>Влияние на прибыль до налого- обложения 2015 год</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2014 год</i>	<i>Влияние на прибыль до налого- обложения 2014 год</i>
	Доллар США	+60%	(640)	+20%
Евро	+60%	119	+10%	4
Российский рубль	+40%	258	+30%	(19)
Английский фунт стерлинг	+60%	92	+10%	7
Швейцарский франк	+60%	9	+10%	2

<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в валютном курсе, в % 2015 год</i>	<i>Влияние на прибыль до налого- обложения 2015 год</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2014 год</i>	<i>Влияние на прибыль до налого- обложения 2014 год</i>
	Доллар США	-20%	213	-20%
Евро	-20%	(40)	-10%	(4)
Российский рубль	-29%	(187)	-30%	19
Английский фунт стерлинг	-20%	(31)	-10%	(7)
Швейцарский франк	-20%	(3)	-10%	(2)

Валютная позиция в течение года имела примерно равные значения ввиду того, что в Банке установлены лимиты на открытые валютные позиции и позиция находилась в рамках установленного лимита.

Валютная позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	<i>Тенге</i>	<i>Российский рубль</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	33.029	28.932	211.917	19.297	4.381	297.556
Средства в других банках	11.768	2.684	4.788	19	–	19.259
Производные финансовые инструменты	88.815	–	3.187	–	–	92.002
Кредиты и авансы клиентам	582.425	2.780	415.379	31.362	1.038	1.032.984
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	43.232	939	61.097	–	2	105.270
Активы по текущему корпоративному подходному налогу	1.678	–	–	–	–	1.678
Основные средства	31.207	–	–	–	–	31.207
Нематериальные активы	8.443	–	–	–	–	8.443
Прочие активы	4.213	5	1.528	73	1	5.820
Итого активы	804.810	35.340	697.896	50.751	5.422	1.594.219
Обязательства						
Средства кредитных учреждений	102.750	–	717	12.279	3.336	119.082
Средства корпоративных клиентов	219.527	11.681	485.730	24.324	201	741.463
Средства физических лиц	59.930	23.006	411.217	13.923	1.739	509.815
Выпущенные долговые ценные бумаги	69.379	–	–	–	–	69.379
Обязательства по отсроченному подходному налогу	5.549	–	–	–	–	5.549
Прочие обязательства	5.258	9	884	27	–	6.178
Итого обязательства	462.393	34.696	898.548	50.553	5.276	1.451.466
Условные (обязательства)/активы по производным финансовым инструментам	(199.586)	–	199.586	–	–	–
Нетто-позиция	142.831	644	(1.066)	198	146	142.753

(В миллионах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)**Валютный риск (продолжение)**

Валютная позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Тенге	Российский рубль	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	34.214	14.235	78.325	13.792	2.179	142.745
Средства в кредитных учреждениях	33.831	959	406	89	—	35.285
Производные финансовые инструменты	—	—	2.940	—	—	2.940
Кредиты и авансы клиентам	678.224	4.145	273.026	13.482	477	969.354
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	51.178	554	28.691	886	—	81.309
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	5.953	—	—	5.953
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	2.649	—	—	—	—	2.649
Основные средства	28.348	—	—	—	—	28.348
Нематериальные активы	5.837	—	—	—	—	5.837
Прочие активы	5.201	3	1.221	57	16	6.498
Итого активы	839.482	19.896	390.562	28.306	2.672	1.280.918
Обязательства						
Средства кредитных учреждений	108.635	1	40.612	4.582	858	154.688
Средства корпоративных клиентов	219.430	9.204	362.240	12.066	388	603.328
Средства физических лиц	57.636	10.615	222.162	11.320	1.328	303.061
Выпущенные долговые ценные бумаги	69.570	—	—	—	—	69.570
Обязательства по отсроченному подоходному налогу	4.819	—	—	—	—	4.819
Прочие обязательства	4.215	140	933	302	—	5.590
Итого обязательства	464.305	19.960	625.947	28.270	2.574	1.141.056
Условные (обязательства)/активы по производным финансовым инструментам	(231.904)	—	231.949	—	—	45
Нетто позиция	143.273	(64)	(3.436)	36	98	139.907

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

На каждую отчетную дату Банк анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учетной политике Банка требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа Банк проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчетах с договорами и прочими значимыми документами. Банк также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным. Периодически Банк представляет результаты оценки Комитету по вопросам внутреннего аудита и независимым аудиторам Банка. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые инструменты	31 декабря 2015 года	—	—	92.002	92.002
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	31 декабря 2015 года	105.268	2	—	105.270
Прочие финансовые активы	31 декабря 2015 года	—	—	1.740	1.740
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2015 года	297.556	—	—	297.556
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2015 года	—	—	19.259	19.259
Кредиты клиентам	31 декабря 2015 года	—	—	977.104	977.104
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2015 года	—	—	114.921	114.921
Средства клиентов	31 декабря 2015 года	—	—	1.242.847	1.242.847
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2015 года	63.085	—	—	63.085
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2015 года	—	—	3.966	3.966

(В миллионах тенге, если не указано иное)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые инструменты	31 декабря 2014 года	—	—	2.940	2.940
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	31 декабря 2014 года	81.307	2	—	81.309
Прочие финансовые активы	31 декабря 2014 года	—	—	1.410	1.410
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2014 года	142.745	—	—	142.745
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2014 года	—	—	35.285	35.285
Кредиты клиентам	31 декабря 2014 года	—	—	952.774	952.774
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 декабря 2013 года	5.687	—	—	5.687

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2014 года	—	—	155.799	155.799
Средства клиентов	31 декабря 2014 года	—	—	903.973	903.973
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2014 года	66.966	—	—	66.966
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2014 года	—	—	1.779	1.779

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Банком допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Производные инструменты**

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены, главным образом некотируемыми акциями. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Изменения в категории активов и обязательств уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

<i>Производные финансовые активы</i>	<i>2015</i>	<i>2014</i>
Остаток на 1 января 2015 года	2.940	–
Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	93.466	97
Приобретения	4.971	2.843
Погашения	(9.375)	–
Остаток на 31 декабря 2015 года	92.002	2.940

Общие доходы и убытки по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав совокупного дохода за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, приведенные в вышеуказанных таблицах, представлены в отчете о совокупном доходе следующим образом:

	<i>2015 год</i>		<i>2014 год</i>	
	<i>Реализованные доходы</i>	<i>Нереализованные доходы</i>	<i>Реализованные доходы</i>	<i>Нереализованные доходы/расходы</i>
Доходы, признанные в составе прибыли или убытка	9.375	84.091	–	97
Доходы, признанные в составе прочего совокупного дохода	–	–	–	–

Значительные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

В следующей таблице представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, классифицированной в рамках уровня 3 иерархии источников справедливой стоимости:

<i>31 декабря 2015 года</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Методики оценки</i>	<i>Ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Альтернативные допущения</i>
Производные финансовые активы				
Свопционы	92.002	Дисконтированные денежные потоки	Использование опциона контрагентом до окончания срока	Опцион будет использован контрагентом в середине оставшегося срока

(В миллионах тенге, если не указано иное)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Значительные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 года, уровень 3 включает некотируемые производные финансовые активы, состоящие из валютных свопционов по соглашению с НБРК, справедливая стоимость которых была определена путем переоценки условной суммы по курсу на отчетную дату. Банк

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Банк скорректировал допущение о вероятности не использования контрагентом опциона до окончания срока либо использование опциона контрагентом в середине срока свопциона.

В следующей таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	92.002	2.661-5.321	2.940	3.973-7.946

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	31 декабря 2015 года			31 декабря 2014 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	297.556	297.556	—	142.745	142.745	—
Средства в кредитных учреждениях	19.259	19.259	—	35.285	35.285	—
Кредиты и авансы клиентам	1.032.984	977.104	(55.880)	969.354	952.774	(16.580)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	—	5.953	5.687	(266)
Прочие финансовые активы	1.740	1.740	—	1.410	1.410	—
Финансовые обязательства						
Средства кредитных учреждений	119.082	114.921	4.161	154.688	155.799	(1.111)
Средства клиентов	1.251.278	1.242.847	8.431	906.389	903.973	2.416
Выпущенные долговые ценные бумаги	69.379	63.085	6.294	69.570	66.966	2.604
Прочие финансовые обязательства	3.966	3.966	—	1.779	1.779	—
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			(36.994)			(12.937)

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости**

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

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

В случае котированных на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотированных долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

28. Переданные финансовые активы и активы, предоставленные в качестве обеспечения**Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме**

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, которые были переданы таким образом, что часть либо все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания:

	Переданный финансовый актив	Имеющиеся в наличии для продажи		Удерживаемые до погашения		Итого
		Государственные долговые ценные бумаги	Корпоративные облигации	Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	Кредиты и авансы клиентам	
		2015	2015	2015	2015	2015
Балансовая стоимость активов	Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	19.662	--	--	--	19.662
	Кредиты и авансы клиентам, переданные КИК	--	--	--	109	109
Итого		19.662	--	--	109	19.771
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры «репо»	18.328	--	--	--	18.328
	Средства кредитных учреждений	--	--	--	109	109
Итого		18.328	--	--	109	18.437
Для обязательств с правом регресса исключительно в отношении переданных активов						
Справедливая стоимость активов	Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	19.662	--	--	--	19.662
	Кредиты и авансы клиентам, переданные КИК	--	--	--	66	66
Справедливая стоимость соответствующих обязательств	Договоры «репо»	18.328	--	--	--	18.328
	Средства кредитных учреждений	--	--	--	66	66
Нетто-позиция		1.334	--	--	--	1.334

(В миллионах тенге, если не указано иное)

28. Переданные финансовые активы и активы, предоставленные в качестве обеспечения (продолжение)

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме (продолжение)

	Переданный финансовый актив	Имеющиеся в наличии для продажи		Удержи- ваемые до погашения	Итого	
		Государ- ственные долговые ценные бумаги	Корпора- тивные облигации	Корпора- тивные облигации казахстан- ских эмитентов		Кредиты и авансы клиентам Ипотечные кредиты
Балансовая стоимость активов	Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» Кредиты и авансы клиентам, переданные КИК	31.341	7.260	4.451	–	43.052
Итого		31.341	7.260	4.451	131	43.183
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры «репо» Средства кредитных учреждений	28.334	6.000	4.000	–	38.334
Итого		28.334	6.000	4.000	131	38.465
Для обязательств с правом регресса исключительно в отношении переданных активов						
Справедливая стоимость активов	Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» Кредиты и авансы клиентам, переданные КИК	31.341	7.260	4.220	–	42.821
Справедливая стоимость соответствующих обязательств	Договоры «репо» Средства кредитных учреждений	28.334	6.000	4.000	–	38.334
Нетто-позиция		3.007	1.260	220	–	4.487

Договоры «репо»

Ценные бумаги, проданные по договорам «репо», передаются третьей стороне, и Банк получает взамен денежные средства либо прочие финансовые активы. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг, Банк в определенных ситуациях может потребовать либо от нее может потребоваться внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств. Банк пришел к выводу, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратил их признания. Кроме того, Банк признает финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

Балансовая и справедливая стоимость ценных бумаг, реализованных по соглашениям «репо», на 31 декабря 2015 года составила 19.662 миллиона тенге (на 31 декабря 2014 года: 43.052 миллионов тенге) и включала ценные бумаги, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения.

Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года как «Договоры «репо» по балансовой стоимости 18.328 миллионов тенге (на 31 декабря 2014 года: 38.415 миллионов тенге).

Кредиты и авансы клиентам, переданные КИК

Банк периодически продает часть своего кредитного ипотечного портфеля КИК с полным правом обращения взыскания на Банк по любому непогашенному кредиту. Банк пришел к выводу, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды по портфелю, и, следовательно, признание кредитов не было прекращено. Поэтому Банк продолжает признавать данные займы в качестве актива в отчете о финансовом положении и соответствующее обязательство в займах, полученных от кредитных учреждений, на такую же сумму. Балансовая стоимость кредитов на 31 декабря 2015 года составила 109 миллионов тенге (на 31 декабря 2014 года: 131 миллион тенге).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

29. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии его финансовых или операционных решений. При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

Операции с предприятиями, связанными с государством

Российская Федерация, через Материнскую компанию, контролирует деятельность Банка. В финансовой отчетности раскрывается информация о сделках с Материнской компанией и операциях с государственными учреждениями и организациями, находящимися под общим контролем, в которых доля государства составляет 50% и более процентов. Банк совершает с данными предприятиями банковские операции, включая прием средств во вклады и предоставление кредитов, выпуск гарантий, операции по продаже/покупке ценных бумаг.

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

	31 декабря 2015 года			31 декабря 2014 года		
	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	5.047	—	—	27.341	—	—
Средства в банках	—	—	—	955	—	—
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	—	1.120	—	—	1.148	3
За вычетом: резерва под обесценение кредитного портфеля	—	(8)	—	—	(12)	—
Кредиты и авансы клиентам	—	1.128	—	—	1.136	3
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	—	—	—	—
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	—	—	—	—
Прочие активы	—	31	—	—	36	—
Обязательства						
Средства кредитных учреждений	3.373	38	—	37.363	54	—
Средства клиентов	—	36	902	—	58	1.654

(В миллионах тенге, если не указано иное)

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Операции с предприятиями, связанными с государством (продолжение)**

Ставки вознаграждения по сделкам со связанными сторонами представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года			31 декабря 2014 года		
	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты						
Процентные ставки	81,0%	—	—	1,3%-17,0%	—	—
Средства в банках						
Процентные ставки	—	—	—	11,27%	—	—
Кредиты и авансы клиентам						
Процентные ставки	—	10,0%-11,6%	—	—	10,0%-11,0%	10,0%
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
Процентные ставки	—	—	—	—	—	—
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения						
Процентные ставки	—	—	—	—	—	—
Средства кредитных учреждений						
Процентные ставки	0,14%-9,00%	—	—	2,4%-7,0%	—	—
Средства клиентов						
Процентные ставки	—	1,56%-9,0%	2,6%-10,0%	—	—	2,5%-10,0%

Нижне указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2015 и 2014 годов:

	2015			2014		
	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Процентные доходы	715	137	—	1.019	98	—
Процентные расходы	(569)	—	—	(1.597)	—	23
Комиссионные доходы по выданным гарантиям	41	13	—	—	13	—
Доходы по производным финансовым инструментам	963	—	—	—	—	—
Прочие комиссионные расходы	(221)	—	—	(146)	—	—

По состоянию на 31 декабря 2015 года отсутствовали кредиты, выданные клиентам и обеспеченные гарантией Материнской компании (на 31 декабря 2014 года: 9.513 миллионов тенге).

*(В миллионах тенге, если не указано иное)***29. Операции со связанными сторонами (продолжение)****Операции с предприятиями, связанными с государством (продолжение)**

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения 9 членам (2014 год: 8 членам) ключевого управленческого персонала:

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
Долгосрочные вознаграждения	1.396	344
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	1.544	1.822
Выплаты в неденежной форме	62	48
Социальные отчисления и социальный налог	324	233
Итого	3.326	2.447

30. Достаточность капитала

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

В течение 2015 года Банк полностью соблюдал все установленные требования НБРК в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Коэффициент достаточности капитала, установленный НБРК

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

НБРК требует от банков второго уровня поддерживать коэффициент достаточности капитала k1 на уровне не менее 6%, коэффициент k1-2 на уровне не менее 7% и коэффициент k2 на уровне не менее 8,5% от активов, условных обязательств, возможных требований и обязательств и операционных рисков.

Расчет коэффициентов достаточности капитала

- коэффициент достаточности капитала k1 рассчитывается как отношение основного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и операционного риска согласно правилам НБРК;
- коэффициент достаточности капитала k1-2 рассчитывается как отношение капитала первого уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и операционного риска согласно правилам НБРК;
- коэффициент достаточности капитала k2 рассчитывается как отношение собственного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и операционного риска согласно правилам НБРК;

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов коэффициенты достаточности капитала Банка превышали нормативные минимумы.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

30. Достаточность капитала (продолжение)**Расчет коэффициентов достаточности капитала (продолжение)**

На 31 декабря 2015 и 2014 годов коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно требованиям НБРК, были следующими:

	<i>31 декабря 2015 года</i>	<i>31 декабря 2014 года</i>
Капитал 1 уровня	133.930	116.902
Капитал 2 уровня	17.376	45.071
Итого нормативный капитал	151.306	161.973
Итого активов согласно правилам КФН	-	1.283.656
Активы и условные обязательства, взвешенные с учетом риска, возможные требования и обязательства	1.446.584	1.276.207
Коэффициент достаточности капитала k1-1 (не менее 6,0%)	9,3%	9,1%
Коэффициент достаточности капитала k1-2 (не менее 7,0%)	9,3%	9,2%
Коэффициент достаточности капитала k2 (не менее 8,5%)	10,5%	12,7%