



АО ДБ "АЛЬФА-БАНК"

**Финансовая отчетность и
отчет независимого аудитора
31 декабря 2015 года**

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о совокупном доходе	2
Отчет об изменениях в составе собственных средств	3
Отчет о движении денежных средств	4

Примечания к финансовой отчетности:

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	16
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	17
6	Новые учетные положения	17
7	Денежные средства и их эквиваленты	19
8	Средства в других банках	20
9	Кредиты и авансы клиентам	21
10	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	27
11	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	28
12	Договоры обратного репо	30
13	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	30
14	Основные средства и нематериальные активы	32
15	Прочие финансовые активы	33
16	Прочие активы	34
17	Средства других банков	35
18	Средства клиентов	35
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	36
20	Прочие финансовые обязательства	36
21	Прочие обязательства	37
22	Субординированный долг	37
23	Уставный капитал	37
24	Расчет балансовой стоимости одной акции	38
25	Процентные доходы и расходы	38
26	Комиссионные доходы и расходы	39
27	Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами	39
28	Прочие операционные доходы	40
29	Административные и прочие операционные расходы	40
30	Подоходный налог	41
31	Дивиденды	43
32	Прибыль на акцию	44
33	Сегментный анализ	44
34	Управление финансовыми рисками	49
35	Управление капиталом	61
36	Условные обязательства	62
37	Производные финансовые инструменты	64
38	Справедливая стоимость финансовых инструментов	66
39	Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки	69
40	Операции со связанными сторонами	70
41	События после отчетной даты	73



ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру и Совету директоров АО ДБ «Альфа-Банк»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО ДБ «Альфа-Банк», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за составление и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

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

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

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА (продолжение)

Страница 2

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО ДБ «Альфа-Банк» по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Priscuta LLC

18 марта 2016
Алматы, Казахстан

Утверждено и подписано:



Дана Инкарбекова
Управляющий директор
ТОО «ПрайсютерхаусКуперс»
(Генеральная государственная лицензия
Министерства Финансов Республики Казахстан
№0000005 от 21 октября 1999 года)

Подписано:

Derek Clark

Дерек Кларк
Партнер по аудиту
(Квалифицированное свидетельство
аудитора Института сертифицированных
бухгалтеров Австралии №26312;
Специальная доверенность №25-14
от 3 октября 2014 года)

Подписано:

Aygul Akmetova



Айгуль Ахметова
Аудитор-исполнитель
(Квалификационное свидетельство
№00000083 от 27 августа 2012 года)

АО ДБ «Альфа-Банк»
Отчет о финансовом положении

(в тысячах тенге)	Прим.	31 декабря 2015	31 декабря 2014
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	59,880,461	42,105,367
Средства в других банках	8	7,382,559	483,326
Кредиты и авансы клиентам	9	143,775,149	154,024,961
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	10	441,716	660,160
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	22,695,245	25,776,174
Договоры обратного репо	12	1,928,597	1,435,893
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13	12,438,873	-
Предоплата текущих обязательств по подоходному налогу		723,368	197,727
Прочие финансовые активы	15	47,347,561	13,600,919
Прочие активы	16	2,623,075	3,616,818
Отложенный налоговый актив	30	-	213,581
Нематериальные активы	14	909,643	920,638
Основные средства	14	5,230,125	3,807,413
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи		232,450	126,110
ИТОГО АКТИВЫ		305,608,822	246,969,087
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	17	10,657,291	12,900,604
Средства клиентов	18	220,866,615	193,765,233
Выпущенные долговые ценные бумаг	19	3,035,624	3,034,531
Обязательства по отложенному налогу	30	4,673,015	-
Прочие финансовые обязательства	20	6,082,783	1,786,681
Прочие обязательства	21	1,015,323	1,182,299
Субординированный долг	22	12,157,180	6,515,592
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		258,487,831	219,184,940
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	23	5,506,185	5,506,185
Нераспределенная прибыль		38,390,503	18,445,087
Фонд переоценки ценных бумаг		(695,305)	(112,119)
Резерв переоценки зданий		325,522	350,908
Регуляторный резерв		3,594,086	3,594,086
ИТОГО КАПИТАЛ		47,120,991	27,784,147
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		305,608,822	246,969,087
Балансовая стоимость одной простой акции, тенге	24	84.27	48.99

Утверждено и подписано от имени Правления 18 марта 2016 года.

Д.Ф. Смирнов
 Председатель Правления



Е.Ю. Черных
 Главный бухгалтер

Примечания со страницы 5 по 73 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

АО ДБ «Альфа-Банк»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим.	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Процентные доходы	25	24,908,380	19,143,968
Процентные расходы	25	(8,916,803)	(7,665,920)
Чистые процентные доходы		15,991,577	11,478,048
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовой аренде	9, 10	(8,944,403)	(4,855,259)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовой аренде		7,047,174	6,622,789
Комиссионные доходы	26	4,370,212	3,699,540
Комиссионные расходы	26	(872,932)	(640,963)
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами	27	35,025,148	(1,753,144)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3,519,403	1,497,830
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(29,660,074)	3,674,301
Доходы за вычетом расходов по проданным кредитам		242,697	(925,382)
Доходы за вычетом расходов от реализации ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(57,056)	(78,709)
Резерв под обязательства кредитного характера		(78,947)	(8,919)
Прочие операционные доходы	28	13,842,699	273,715
Административные и прочие операционные расходы	29	(7,905,201)	(6,834,790)
Прибыль до налогообложения		25,473,123	5,526,268
Расходы по подоходному налогу	30	(4,914,877)	(1,061,849)
Прибыль за год		20,558,246	4,464,419
Прочий совокупный убыток:			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
- Расходы за вычетом доходов за год		(640,242)	(401,557)
- Доходы за вычетом расходов, перенесенные в прибыль или убыток в результате выбытия или обесценения		57,056	78,709
Прочий совокупный убыток за год		(583,186)	(322,848)
Итого совокупный доход за год		19,975,060	4,141,571
Базовая и разводненная прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей владельцам Банка	32	37.49	8.14

Примечания со страницы 5 по 73 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

АО ДБ «Альфа-Банк»
Отчет об изменениях в капитале

<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим.	Акцио- нерный капитал	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резерв пере- оценки зданий	Регуля- торный резерв	Нераспре- деленная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2014 г.		5,506,185	210,729	376,293	10,673,822	7,731,832	24,498,861
Прибыль за год		-	-	-	-	4,464,419	4,464,419
Прочий совокупный убыток		-	(322,848)	-	-	-	(322,848)
Итого совокупный доход, отраженный за 2014 г.		-	(322,848)	-	-	4,464,419	4,141,571
Основные средства:							
- Перенос положительной переоценки земли и зданий на нераспределенную прибыль		-	-	(31,732)	-	31,732	-
- Уменьшение отсроченного налога вследствие реализации резерва по переоценке	30	-	-	6,347	-	-	6,347
Перевод из нераспределенной прибыли на нормативный резерв		-	-	-	(6,727,238)	6,727,238	-
Перевод из нераспределенной прибыли в динамический резерв		-	-	-	(352,498)	352,498	-
Выплата дивидендов	31	-	-	-	-	(862,632)	(862,632)
Баланс на 1 января 2015 г.		5,506,185	(112,119)	350,908	3,594,086	18,445,087	27,784,147
Прибыль за год		-	-	-	-	20,558,246	20,558,246
Прочий совокупный убыток		-	(583,186)	-	-	-	(583,186)
Итого совокупный доход, отраженный за 2015 г.		-	(583,186)	-	-	20,558,246	19,975,059
Основные средства:							
- Перенос положительной переоценки земли и зданий на нераспределенную прибыль		-	-	(31,732)	-	31,732	-
- Уменьшение отсроченного налога вследствие реализации резерва по переоценке	30	-	-	6,346	-	-	6,346
Выплата дивидендов	31	-	-	-	-	(644,562)	(644,562)
Баланс на 31 декабря 2015 г.		5,506,185	(695,305)	325,522	3,594,086	38,390,503	47,120,991

Примечания со страницы 5 по 73 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

АО ДБ «Альфа-Банк»
Отчет о движении денежных средств

(в тысячах тенге)	Прим.	2015	2014 (пересчитано)
Денежные средства от операционной деятельности:			
Проценты полученные		24,189,983	17,997,805
Проценты уплаченные		(9,475,209)	(7,289,155)
Комиссии полученные		4,376,801	3,680,571
Комиссии уплаченные		(872,319)	(640,224)
Расходы, понесенные от операций с финансовыми производными инструментами		(1,015,529)	(2,373,439)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		3,519,403	1,497,830
Прочие полученные операционные доходы		13,816,791	47,355
Уплаченные расходы на содержание персонала		(4,681,513)	(4,447,372)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(2,544,750)	(1,943,930)
Уплаченный налог на прибыль		(959,100)	(1,013,565)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		28,385,616	5,515,876
Изменение в операционных активах и обязательствах			
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- средствам в других банках	8	(1,911,276)	(755,226)
- кредитам и авансам клиентам	9	26,666,290	(32,140,050)
- дебиторской задолженности по финансовой аренде	10	248,589	(280,326)
- договорам обратное репо	12	500,000	(1,435,893)
- прочим финансовым активам	15	4,665,752	(12,277,926)
- прочим активам	16	(133,554)	(2,042,803)
- долгосрочным активам, удерживаемым для продажи		41,185	310,276
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам других банков	17	(5,344,016)	6,461,613
- средствам клиентов	18	(51,477,475)	59,089,789
- прочим финансовым обязательствам	20	57,825	32,727
- прочим обязательствам	21	(72,765)	(6,020)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности:		1,656,171	22,472,037
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	11	(2,341,344)	(5,091,227)
Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	11	5,703,051	6,437,331
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	13	(10,096,762)	-
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	13	100	-
Приобретение основных средств	14	(1,931,908)	(2,097,670)
Предоплата по капитальным вложениям		-	(1,008,304)
Приобретение нематериальных активов	14	(278,674)	(589,820)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(8,945,537)	(2,349,690)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	-	3,006,000
Дивиденды уплаченные	31	(644,562)	(862,632)
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от финансовой деятельности		(644,562)	2,143,368
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		25,709,022	2,546,597
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		17,775,094	24,812,312
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	42,105,367	17,293,055
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	59,880,461	42,105,367

Примечания со страницы 5 по 73 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, в отношении АО ДБ «Альфа-Банк» (далее «Банк»).

Банк зарегистрирован 9 декабря 1994 года и имеет юридический адрес на территории Республики Казахстан. Банк является акционерным обществом и создан в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. На 31 декабря 2015 и 2014 гг. непосредственной материнской компанией Банка является ОАО «Альфа-Банк» (Россия) (далее «Акционер»). На 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года конечной материнской компанией Банка является ABN Holdings S.A. (далее «ABNH»). ABNH зарегистрирована в Люксембурге и находится во владении г-на Фридмана М., г-на Хана Г., г-на Кузьмичева А., г-на Авена П., г-на Косогова А. и некоммерческой организации (владеющей долей, которая до 2015 года принадлежала г-ну Кнастеру А.) (далее «Конечные акционеры»). Ни один из конечных акционеров в отдельности не контролирует и/или не владеет пятьюдесятью процентами и более в ABNH.

29 июня 2009 года компания ABN Financial Limited, которая является 100% косвенным контролирующим акционером ОАО «Альфа-Банк» (Россия), подписала опционное соглашение с ABNH, компанией являющейся ее конечным акционером, согласно которому ABNH вправе приобрести за фиксированную оплату на любую дату до 29 июня 2014 года сто процентную долю владения в АО ДБ «Альфа-Банк, Казахстан». 22 октября 2009 года ABNH передала право на опционное соглашение ABN Kazakhstan Limited. 30 сентября 2015 года ABN Financial Limited и ABN Kazakhstan Limited заключили дополнительное соглашение о продлении срока действия опционного соглашения до 31 декабря 2018 года.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Республики Казахстан. Банк действует согласно банковской лицензии, перевыпущенной 21 декабря 2007 года Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее - «Комитет»).

Банк имеет головной офис в городе Алматы и осуществляет свою деятельность через филиалы в городах Астана, Актау, Актобе, Атырау, Караганда, Усть-Каменогорск, Петропавловск, Уральск и Павлодар, представительства в городах Кокшетау, Костанай, Шымкент и Семей. Средняя численность персонала Банка в течение года составила 1,466 человек (2014 г.: 1,504 человека).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу:

г. Алматы, ул. Масанчи, 57-А
Республика Казахстан.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее «Тенге»).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В целом, экономика Республики Казахстан продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ и другое минеральное сырье, составляющие основную часть экспорта страны. Эти особенности также включают, но не ограничиваются существованием национальной валюты, не имеющей свободной конвертации за пределами страны, и низким уровнем ликвидности рынка ценных бумаг.

Низкие цены на нефть и другое минеральное сырье, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, волатильность обменного курса оказали и могут продолжать оказывать негативное воздействие на экономику Республики Казахстан, включая снижение ликвидности и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования.

20 августа 2015 года Национальный банк и Правительство Республики Казахстан приняли решение о прекращении поддержки обменного курса тенге и реализации новой денежно-кредитной политики, основанной на режиме инфляционного таргетирования, отмене валютного коридора и переходе к свободно плавающему обменному курсу. В результате, в течение августа-декабря 2015 года обменный курс тенге варьировался от 187 до 350 тенге за 1 доллар США. По состоянию на дату настоящего отчета официальный обменный курс Национального Банка Республики Казахстан составил 346.05 тенге за 1 доллар США по сравнению с 340.01 тенге за 1 доллар США по состоянию на 31 декабря 2015 года (31 декабря 2014: 182.35 тенге за 1 доллар США). Таким образом, существует неопределенность в отношении обменного курса тенге и будущих действий Национального банка и Правительства, а также влияния данных факторов на экономику Республики Казахстан.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

В середине января 2016 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's существенно снизило свои прогнозы в отношении цен на нефть в период 2016-2019гг. Так как экономика Казахстана в значительной степени зависит от нефтегазового сектора Standard & Poor's теперь ожидает стагнации или же очень незначительного роста ВВП.

Соответственно в феврале 2016 года Standard & Poor's понизило долгосрочные кредитные рейтинги Казахстана по обязательствам в иностранной и национальной валютах с BBB+ до BBB. Кроме того, Standard & Poor's снизило краткосрочные рейтинги Казахстана по обязательствам в иностранной и национальной валютах с "A-2" до "A-3", а рейтинг по национальной шкале - с "kzAA+" до "kzAA". Прогноз по долгосрочным рейтингам «негативный».

Негативный прогноз по рейтингу отражает мнение агентства о возрастающих внешних рисках и рисках, связанных с денежно-кредитной политикой, с учетом текущей слабой и нестабильной ситуацией на глобальном рынке сырьевых товаров.

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Данная экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство предпринимает необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Банка. Тем не менее будущие последствия текущей экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Кроме того, банковский сектор в Республике Казахстан остается подверженным влиянию политических, законодательных, налоговых и регуляторных изменений в Республике Казахстан. Перспективы экономической стабильности Республики Казахстан в существенной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития правовой, контрольной и политической систем, то есть от обстоятельств, которые находятся вне сферы контроля Компании.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов. См. Примечание 4.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости, переоценку основных средств, активов, удерживаемых для продажи, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы учетной политики применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок - это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Банк (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и суммы, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Первоначальное признание финансовых инструментов. Производные первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда Банк становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают обязательные резервы на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан (далее «НБРК») и все межбанковские депозиты и краткосрочные ноты НБРК с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Резервные активы, необходимые для покрытия минимальных резервных требований. Резервные активы, необходимые для покрытия минимальных резервных требований, на счетах в НБРК представляют собой средства, по которым не начисляются проценты и которые предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они не исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. Факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются ожидаемые денежные потоки от основной деятельности Заемщика, а также потоки от реализации залогового имущества

Ниже перечислены основные критерии, на базе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике либо иной информацией, находящейся в распоряжении Банка;

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются во внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, или прочие активы в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств - это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают риск невыполнения предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости. Если у Банка существует договорное право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как кредиты и дебиторская задолженность после передачи компенсации за убыток бенефициару по гарантии.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год.

Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения.

Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в прибыли или убытке за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Прочие заемные средства».

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту группу включаются котируемые непроемкие финансовые активы с фиксированными или определенными выплатами и фиксированным сроком погашения, которые Банк планирует и может удерживать до погашения. Инвестиционные ценные бумаги не классифицируются как удерживаемые до погашения, если Банк имеет право потребовать от эмитента погашения или выкупа этой инвестиционной бумаги до наступления срока погашения, так как право досрочного выкупа противоречит намерению удерживать актив до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

Инвестиционная собственность. Инвестиционная собственность – это незанятое Банком имущество, удерживаемое с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала.

Первоначально инвестиционная собственность учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной собственности – это сумма, на которую можно обменять эту собственность при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, без вычета затрат по сделке. Рыночная стоимость инвестиционной собственности Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Переоценка основных средств Банка производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в составе дохода от переоценки в собственных средствах. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств доход от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	<u>Срок полезной службы (лет)</u>
Здания	25
Офисное и компьютерное оборудование	2-5
Прочие активы	2-10

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Банк намерен использовать активы до конца физического срока их эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце отчетного периода.

Нематериальные активы. Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением, например, его обслуживанием, учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет пять лет.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде. Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендодателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по приведенной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений (начала срока аренды) с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату начала арендных отношений (датой начала арендных отношений считается более ранняя из двух дат: даты заключения договора аренды и даты принятия сторонами обязательств в отношении основных условий аренды).

Разница между общей суммой дебиторской задолженности и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данный доход признается в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную периодическую норму доходности. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с подготовкой и заключением договора аренды, включаются в первоначальную оценку стоимости дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в течение срока аренды. Финансовый доход от аренды отражается в составе процентных доходов в прибыли или убытке за год.

Убытки от обесценения отражаются в прибыли или убытке по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Банк использует те же основные критерии, что и для займов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи сдаваемых в аренду активов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи. Долгосрочные активы отражаются в отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи (включая утрату контроля над дочерней компанией, удерживающей эти активы) в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Долгосрочные активы, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке и валютные свопы отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год. Банк не применяет учет хеджирования.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора.

Подходящий налог. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями казахстанского законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по подоходному налогу включают текущие налоговые платежи и отсроченное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по прочим налогам, за исключением подоходного налога, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отсроченный подоходный налог рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отсроченный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Активы и обязательства по отсроченному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отсроченные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением подоходного налога, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Уставный капитал. Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Обыкновенные акции, дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями казахстанского законодательства. В соответствии с требованиями казахстанского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями казахстанского законодательства.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы, все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Полученные Банком комиссионные за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение, и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости в составе прибыли и убытка.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Республики Казахстан, т.е. казахстанский тенге (далее «тенге»).

Операции в иностранной валюте пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату проведения транзакции. Влияние курсовых разниц от транзакций, оцениваемых по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается в отчеты о прибыли и убытке и прочего совокупного дохода с использованием обменного курса на соответствующую дату.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в тенге по официальному курсу Казахстанской Фондовой Биржи («KASE») на конец соответствующего отчетного периода. Неденежные активы и обязательства и операции в иностранной валюте пересчитываются по официальному курсу KASE на соответствующую дату проведения транзакции. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочего совокупного дохода на нетто-основе.

На 31 декабря 2015 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 340.01 тенге за 1 доллар США (2014 г.: 182.35 тенге за 1 доллар США); и 371.46 тенге за 1 Евро (2014 г.: 221.59 тенге за 1 Евро).

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Прибыль на акцию. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров и считаются акциями участия. Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли или убытка, приходящихся на долю владельцев Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций участия находящихся в обращении в течение года.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой лицу или органу Банка, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют десять или более процентов от всех сегментов.

Регуляторные резервы. Постановлением от 27 мая 2013 года Национальный Банк Республики Казахстан отменил формирование обязательного банковского резерва на покрытие непредвиденных рисков и будущих убытков. Решением единственного акционера, в 2014 году одобрено расформирование регуляторного резерва на нераспределенную прибыль.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Согласно правилам Национального Банка Республики Казахстан о формировании банками второго уровня динамического резерва, утвержденными в 2013 году, Банк сформировал динамический резерв на покрытие ожидаемых будущих убытков по кредитному портфелю. В 2014 году в связи с внесением изменений в законодательные акты, касающиеся расчета динамического резерва, размер динамического резерва был уменьшен переносом излишне начисленного динамического резерва на нераспределенную прибыль. На 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года весь регуляторный резерв Банка был представлен динамическим резервом в размере 3,594,086 тысяч тенге.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены по ожидаемым срокам погашения в Примечании 34.

Изменения в представлении финансовой отчетности. В 2015 году руководство Банка пересмотрело свой подход к представлению переоценки валютных остатков и операций в отчете о движении денежных средств. Руководство пришло к выводу, что были допущены ошибки в представлении за год, закончившийся 31 декабря 2014 года. Руководство исправило подход во время подготовки отчета о движении денежных средств 2015 года, а также пересчитало сравнительную информацию:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Отражено ранее	Пересчет	Пересчитано
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	21,783,456	688,581	22,472,037
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(2,347,623)	(2,067)	(2,349,690)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	2,809,006	(665,638)	2,143,368
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	2,567,473	(20,876)	2,546,597

Пересчет не имеет влияния на чистый прирост денежных средств и их эквивалентов и не имеет влияния на отчет о финансовом положении и отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 1,390,572 тысяч тенге (2014: 937,314 тысяч тенге) соответственно.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость своп сделок с НБРК. В 2014 году Банк заключил валютные процентные свопы с фиксированным курсом с НБРК. Соглашения о свопах имеют опцион досрочного погашения со стороны НБРК. Сделка представляет собой инструмент со стороны Национального Банка для поддержания ликвидности в тенге на рынке. Руководство Банка использовало оценочные суждения при оценке справедливой стоимости своп сделок. Банк использовал модель дисконтированных денежных потоков при определении справедливой стоимости сделок своп и безрисковые ставки для определения форвардного курса доллара США, а также безрисковые ставки, скорректированные на страновой риск для определения форвардного курса тенге, исходя из информации, имеющейся на рынке. Чистый эффект корректировки справедливой стоимости, отраженной на счете прибылей и убытков 2015 года составил 38,181,601 тысяч тенге прибыли (2014: 1,912,486). См. Примечания 15 и 27.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и некоторых других финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 38.

Первоначальное признание финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Банк в течение 2014 и 2015 гг. проводил сделки с третьими сторонами по продаже пулов розничных кредитов. МСФО (IAS) 39 требует первоначальное признание финансовых инструментов по их справедливой стоимости. На 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года у Банка имеется долгосрочная дебиторская задолженность по сделкам по продаже части кредитного портфеля, по которой проценты не предусмотрены договором. Эта дебиторская задолженность была скорректирована для отражения справедливой стоимости при первоначальном признании. Руководство Банка ожидает полное погашение дебиторской задолженности до декабря 2019 года. Банк использовал модель дисконтированных денежных потоков и применил рыночную ставку в размере 18 процентов по кредитам, проданным в 2015 году (2014: 8 процентов по кредитам, проданным в 2014 году). См. Примечание 15.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Казахстан допускают возможность разных толкований. См. примечание 36.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 40.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2015 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

- Ежегодные улучшения МСФО, 2012 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Ожидается, что данный стандарт окажет значительное влияние на резервы под обесценение кредитов Банка. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. В настоящее время Банк проводит оценку влияния нового стандарта на финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Банк:

- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – «Разъяснение допустимых методов амортизации» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2014 г. (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Наличные средства	5,791,946	3,095,172
Остатки по счетам в НБРК (кроме обязательных резервов)	35,444,068	18,184,235
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках:	18,644,112	19,912,170
- Казахстан	918,766	28,135
- Другие страны	17,725,346	19,884,035
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	335	913,790
Итого денежные средства и их эквиваленты	59,880,461	42,105,367

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Standard & Poor's по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Остатки по счетам в НБРК	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт»	Депозиты в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от А- до А+	-	7,707,535	-	7,707,535
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	35,444,068	1,273,314	-	36,717,382
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	8,771,151	-	8,771,151
- с рейтингом от В- до В+	-	70,116	335	70,451
- не имеющие рейтинга	-	821,996	-	821,996
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	35,444,068	18,644,112	335	54,088,515

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Standard & Poor's по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Остатки по счетам в НБРК	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт»	Депозиты в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от А- до А+	-	13,902,331	-	13,902,331
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	18,184,235	614,570	-	18,798,805
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	5,388,725	-	5,388,725
- с рейтингом от В- до В+	-	9	335	344
- не имеющие рейтинга	-	6,535	913,455	919,990
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	18,184,235	19,912,170	913,790	39,010,195

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 40.

8 Средства в других банках

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	5,708,173	161,945
Депозит, переданный в качестве обеспечения	982,687	321,381
Краткосрочные займы другим банкам	691,699	-
Итого средства в других банках	7,382,559	483,326

В таблице ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
-с рейтингом от ВВ+	982,687	483,326
-с рейтингом от ВВ	1,167,685	-
-с рейтингом от В	5,232,187	-
Итого средства в других банках	7,382,559	483,326

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's или рейтинге агентств Moody's и Fitch, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 40. Справедливая стоимость средств в других банках представлена в Примечании 38.

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Корпоративные кредиты	119,711,183	134,139,587
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	35,819,653	26,635,516
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1,189,507	1,585,186
Ипотечные кредиты	960,521	1,037,812
Итого кредиты и авансы клиентам	157,680,864	163,398,101
Минус: Резерв под обесценение кредитного портфеля	(13,905,715)	(9,373,140)
Итого кредиты и авансы клиентам	143,775,149	154,024,961

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2015 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Займы физическим лицам- потреби- тельские	Кредиты индиви- дуальным предпри- мателям	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2015	8,783,273	534,300	47,130	8,437	9,373,140
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	9,282,665	2,091,730	2,595	33,897	11,410,887
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	(2,000,196)	(408,102)	(25,545)	(662)	(2,434,505)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(7,125,561)	(625,887)	-	-	(7,751,448)
Средства, восстановленные из внебалансовых счетов	-	155,973	-	-	155,973
Курсовая разница	2,989,931	159,673	1,153	911	3,151,668
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2015	11,930,112	1,907,687	25,333	42,583	13,905,715

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2014 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам- потребительские	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2014	4,150,392	213,587	40,975	1	4,404,955
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	6,704,390	474,537	20,461	8,436	7,207,824
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	(2,129,381)	(156,712)	(14,877)	-	(2,300,970)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	(90)	-	-	(90)
Курсовая разница	57,872	2,978	571	-	61,421
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2014	8,783,273	534,300	47,130	8,437	9,373,140

Ниже представлена концентрация риска кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2015		31 декабря 2014	
	Amount	%	Amount	%
Оптовая торговля	42,917,551	27%	67,321,095	42%
Физические лица	36,780,174	23%	27,673,328	17%
Микрокредитные организации	29,797,182	19%	11,591,997	7%
Производство	25,189,988	16%	28,744,568	18%
Транспортировка	5,664,301	4%	6,769,137	4%
Розничная торговля	3,673,999	2%	3,890,197	2%
Услуги	2,679,124	2%	2,876,199	2%
Исследования и разработки	1,725,429	1%	1,637,285	1%
Предоставление услуг, связанных с добычей нефти и газа	1,609,800	1%	1,259,397	1%
Аренда	1,318,533	1%	1,759,264	1%
Строительство	1,151,916	1%	3,531,301	2%
Сельское хозяйство	1,147,174	1%	3,441,451	2%
Издательское дело	212,874	0%	321,263	0%
Гостиничные услуги	87,504	0%	-	0%
Горнодобывающая промышленность	26,434	0%	87,623	0%
Производство и распределение электричества	-	0%	560,677	0%
Прочие	3,698,881	2%	1,933,319	1%
Итого кредиты и авансы клиентам	157,680,864	100%	163,398,101	100%

На 31 декабря 2015 года совокупная сумма кредитов пятнадцати крупнейших заемщиков составляла 61,433,776 тысячи тенге (31 декабря 2014г.: 52,129,553 тысячи тенге) или 38.9 процентов от валовой суммы кредитного портфеля (31 декабря 2014г.: 31.5 процентов).

В финансовой отчетности, информация о залоге была определена как тип залога, деленная на общую сумму залога и умноженной на непогашенный остаток кредита до вычета резерва.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребитель- ские кредиты	Кредиты индиви- дуальным предприни- мателям	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	4,124,219	16,204,092	682	-	20,328,993
Кредиты, гарантированные другими сторонами	52,299,214	1,645,563	389,927	30,665	54,365,369
Кредиты обеспеченные:	63,287,750	17,969,998	798,898	929,856	82,986,502
- денежными депозитами	36,079,619	32,831	4,061	-	36,116,511
- транспортными средствами	4,152,358	13,242,401	98,267	-	17,493,026
- объектами недвижимости, кроме жилой	11,243,327	1,085,956	450,677	29,106	12,809,066
- товарно-материальными запасами	5,298,533	-	-	-	5,298,533
- объектами жилой недвижимости	513,026	3,559,311	209,667	900,750	5,182,754
- производственным оборудованием	694,271	-	12,960	-	707,231
- прочее	5,306,616	49,499	23,266	-	5,379,381
Итого кредиты и авансы клиентам	119,711,183	35,819,653	1,189,507	960,521	157,680,864

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам – потреби- тельские	Кредиты индиви- дуальным предприни- мателям	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	5,369,588	12,775,777	697	-	18,146,062
Кредиты, гарантированные другими сторонами	62,150,118	1,045,376	476,774	3,747	63,676,015
Кредиты обеспеченные:	66,619,881	12,814,363	1,107,715	1,034,065	81,576,024
- объектами недвижимости, кроме жилой	19,375,852	958,101	663,126	4,374	21,001,453
- денежными депозитами	16,701,368	148,025	3,530	-	16,852,923
- товарно-материальными запасами	10,080,611	-	22,012	-	10,102,623
- транспортными средствами	1,706,640	7,568,056	80,940	-	9,355,636
- объектами жилой недвижимости	1,083,152	4,084,851	259,743	1,029,691	6,457,437
- производственным оборудованием	518,969	-	18,052	-	537,021
- прочее	17,153,289	55,330	60,312	-	17,268,931
Итого кредиты и авансы клиентам	134,139,587	26,635,516	1,585,186	1,037,812	163,398,101

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребитель- ские	Кредиты индиви- дуальным предпри- мателям	Ипотечные кредиты	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	21,559,758	-	-	-	21,559,758
- Крупные новые заемщики	3,275,877	-	-	-	3,275,877
- Кредиты средним компаниям	26,024,439	-	87,504	-	26,111,943
- Кредиты малым компаниям	44,916,411	-	1,029,813	-	45,946,224
- Кредиты физическим лицам	-	32,707,046	-	871,354	33,578,400
Итого непросроченные и необесцененные	95,776,485	32,707,046	1,117,317	871,354	130,472,202
<i>Просроченные, но необесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	2,229,401	1,271,954	36,685	46,221	3,584,261
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	547,721	781,427	-	9,997	1,339,145
Итого просроченные, но необесцененные	2,777,122	2,053,381	36,685	56,218	4,923,406
<i>Обесцененные (общая сумма)</i>					
- без задержки платежа	3,030,439	-	-	-	3,030,439
- с задержкой платежа менее 30 дней	4,791,902	-	-	-	4,791,902
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	4,219,006	-	-	-	4,219,006
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	1,592,248	790,737	-	-	2,382,985
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	1,378,620	257,949	24,630	14,041	1,675,240
- с задержкой платежа свыше 360 дней	6,145,361	10,540	10,875	18,908	6,185,684
Итого обесцененные кредиты (общая сумма)	21,157,576	1,059,226	35,505	32,949	22,285,256
За вычетом резерва под обесценение	(11,930,112)	(1,907,687)	(25,333)	(42,583)	(13,905,715)
Итого кредиты и авансы клиентам	107,781,071	33,911,966	1,164,174	917,938	143,775,149

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребитель- ские	Кредиты индиви- дуальным предпри- мателям	Ипотечные кредиты	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	36,279,528	-	-	-	36,279,528
- Крупные новые заемщики	12,826,398	-	-	-	12,826,398
- Кредиты средним компаниям	38,543,527	-	-	-	38,543,527
- Кредиты малым компаниям	34,442,080	-	1,549,229	-	35,991,309
- Кредиты физическим лицам	-	25,664,128	-	1,015,263	26,679,391
Итого непросроченные и необесцененные	122,091,533	25,664,128	1,549,229	1,015,263	150,320,153
<i>Просроченные, но необесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	38,221	443,316	6,631	4,732	492,900
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	344,188	288,906	22,651	17,817	673,562
Итого просроченные, но необесцененные	382,409	732,222	29,282	22,549	1,166,462
<i>Обесцененные (общая сумма)</i>					
- без задержки платежа	2,754,614	-	-	-	2,754,614
- с задержкой платежа менее 30 дней	345,223	-	-	-	345,223
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	17,129	-	-	-	17,129
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	2,367,208	146,731	-	-	2,513,939
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	5,310,478	88,183	-	-	5,398,661
- с задержкой платежа свыше 360 дней	870,993	4,252	6,675	-	881,920
Итого обесцененные кредиты (общая сумма)	11,665,645	239,166	6,675	-	11,911,486
За вычетом резерва под обесценение	(8,783,273)	(534,300)	(47,130)	(8,437)	(9,373,140)
Итого кредиты и авансы клиентам	125,356,314	26,101,216	1,538,056	1,029,375	154,024,961

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Банк применил метод коллективной оценки предусмотренный МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и сформировал портфельные резервы под убытки от обесценения, понесенные, но незаявленные по индивидуальным кредитам на конец отчетного периода, а также по розничному портфелю. Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые определены как обесцененные.

По кредитам, непросроченным и обесцененным на отчетную дату, событиями, приводящими к убыткам, стали: ожидание девальвации в экономике Казахстана, снижение ликвидности тенге, и в результате увеличение ставок по кредитам в банковской системе и так далее.

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах тенге)</i>				
Корпоративные кредиты	83,459,379	148,544,299	24,321,692	11,163,023
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	17,902,407	36,168,120	16,009,559	370,158
Кредиты индивидуальным предпринимателям	855,666	3,820,835	308,508	79,178
Ипотечные кредиты	901,564	2,195,229	16,374	14,810
Итого	103,119,016	190,728,483	40,656,133	11,627,169

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах тенге)</i>				
Корпоративные кредиты	93,133,339	321,357,888	32,222,975	15,757,279
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	13,466,801	29,336,604	12,634,415	197,181
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1,536,968	4,993,994	1,088	-
Ипотечные кредиты	1,029,375	2,327,165	-	-
Итого	109,166,483	358,015,651	44,858,478	15,954,460

Справедливая стоимость раскрытого обеспечения по кредитам представляет собой оценочную сумму, которая может быть получена правообладателями данных активов. При принятии залогов руководство рассматривает неопределенность возможности получения залога при текущих экономических обстоятельствах, и в связи с этим кредиты могут рассматриваться как обесцененные даже при наличии залогов, покрывающих задолженность. Резервы под обесценение отражают возможность того, что руководство не сможет потребовать свое право и вступить во владение залоговым имуществом, предоставленным в обеспечение непогашенных кредитов. Несмотря на трудности, связанные с получением права на залоговое, руководство Банка пытается добиться выплаты непогашенных кредитов, используя все возможные меры.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Справедливая стоимость объектов недвижимости, производственного оборудования, товарно-материальных запасов и прочих активов определена Банком посредством привлечения независимых оценщиков имущества.

Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 40. Оценка справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 38.

10 Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Общая сумма будущих минимальных арендных платежей, причитающихся к получению, и их приведенная стоимость представлены ниже:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Срок погашения до 1 года	Срок погашения от 2 до 5 лет	Итого
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей, причитающихся к получению на 31 декабря 2015 г.	242,509	286,196	528,705
Незаработанный финансовый доход	(43,426)	(37,561)	(80,987)
Накопленный оценочный резерв по причитающимся к получению минимальным арендным платежам, которые невозможно взыскать	-	(6,002)	(6,002)
Приведенная стоимость будущих минимальных арендных платежей, причитающихся к получению на 31 декабря 2015 г.	199,083	242,633	441,716
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей, причитающихся к получению, на 31 декабря 2014 г.	322,108	543,043	865,151
Незаработанный финансовый доход	(80,411)	(86,599)	(167,010)
Накопленный оценочный резерв по причитающимся к получению минимальным арендным платежам, которые невозможно взыскать	(14,141)	(23,840)	(37,981)
Приведенная стоимость будущих минимальных арендных платежей, причитающихся к получению, на 31 декабря 2014 г.	227,556	432,604	660,160

10 Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

Ниже приводится анализ общей стоимости будущих минимальных арендных платежей, причитающихся к получению, по кредитному качеству:

<i>(в тысячах тенге)</i>	2015	2014
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- Кредиты крупным заемщикам	70,241	100,533
- Кредиты средним компаниям	280,944	427,584
- Кредиты малым компаниям	96,533	157,199
Итого непросроченные и необесцененные	447,718	685,316
<i>Обесцененные (общая сумма)</i>		
- без задержки платежа	-	12,825
Итого обесцененные	-	12,825
За вычетом резерва под обесценение	(6,002)	(37,981)
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	441,716	660,160

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, является ее просроченный статус. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задержки будущих минимальных арендных платежей, причитающихся к получению, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Необеспеченные кредиты	184,153	270,177
Кредиты, гарантированные другими сторонами	263,565	427,964
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде (общая сумма)	447,718	698,141

Изменение резерва под обесценение по причитающимся к получению минимальным арендным платежам, которые невозможно взыскать приводится в таблице ниже:

<i>(в тысячах тенге)</i>	2015	2014
Резерв под обесценение на 1 января	37,981	89,575
Восстановление резерва под обесценение в течение года	(31,979)	(51,594)
Резерв под обесценение на 31 декабря	6,002	37,981

11 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	14,336,959	17,974,873
Корпоративные облигации	8,358,286	7,801,301
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	22,695,245	25,776,174

11 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Государственные ценные бумаги Министерства финансов Республики Казахстан – это облигации с номинальной стоимостью в размере 1,000 тенге с максимальным сроком погашения в 1,639 дней. Доходность к погашению по этим облигациям составила в среднем 5.10 процентов по состоянию на 31 декабря 2015 года (31 декабря 2014: 4.52 процентов).

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:

<i>(в тысячах тенге)</i>	2015	2014
Балансовая стоимость на 1 января	25,776,174	26,369,037
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости	(583,186)	(322,848)
Начисленные процентные доходы за минусом процентов полученных	(60,549)	(30,739)
Приобретения	2,341,344	5,091,227
Реализация и выкуп текущих инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(5,703,051)	(6,437,331)
Курсовые разницы по долговым ценным бумагам	924,513	1,106,828
Балансовая стоимость на 31 декабря	22,695,245	25,776,174

Ниже приводится анализ ценных бумаг, отнесенных к категории имеющиеся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Облигации Министерства Финансов	Корпоративные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от BBB- до BBB+	14,336,959	-	14,336,959
- с рейтингом от BB- до BB+	-	8,358,286	8,358,286
Итого непросроченные и необесцененные	14,336,959	8,358,286	22,695,245

Ниже приводится анализ ценных бумаг, отнесенных к категории имеющиеся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Облигации Министерства Финансов	Корпоративные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от BBB- до BBB+	17,974,873	2,308,347	20,283,220
- с рейтингом от BB- до BB+	-	5,492,954	5,492,954
Итого непросроченные и необесцененные	17,974,873	7,801,301	25,776,174

По состоянию на 31 декабря 2015 года инвестиционными ценными бумагами, имеющимися для продажи являются ценные бумаги, заложенные по сделкам репо, справедливая стоимость которых равна 2,300,001 тысяч тенге (2014: ноль тенге). Контрагенту не разрешается перепродавать или перезакладывать инвестиции.

Анализ процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, приведен в Примечании 34. Информация по связных сторонах долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, раскрыта в Примечании 40.

12 Договоры обратного репо

Договоры обратного репо представляет собой ценные бумаги, которые куплены по договорам репо. Договоры обратного репо имеют краткосрочный характер и имеют срок погашения январь и март 2016 года.

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Ценные бумаги, купленные по договорам обратного репо		
Корпоративные облигации	1,928,597	935,893
Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	-	500,000
Итого договоры обратного репо	1,928,597	1,435,893

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, классифицированных как договоры обратного репо, является их просроченный статус.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, отнесенных к категории «договоры обратного репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	1,928,597	1,928,597
Итого непросроченные и необесцененные	1,928,597	1,928,597

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, отнесенных к категории «договоры обратного репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Облигации Министерства Финансов	Корпоративные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	500,000		500,000
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	935,893	935,893
Итого непросроченные и необесцененные	500,000	935,893	1,435,893

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

13 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Корпоративные облигации	8,987,083	-
Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	3,451,690	-
Долговые ценные бумаги НБРК	100	-
Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12,438,873	-

13 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

Ниже приводится анализ инвестиционных ценные бумаг, удерживаемых до погашения по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Долговые ценные бумаги НБРК	Облигации Министерства Финансов	Корпоративные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	100	3,451,690	7,924,171	11,375,961
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	-	1,062,912	1,062,912
Итого непросроченные и необесцененные	100	3,451,690	8,987,083	12,438,873

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения не заложены сделками репо.

Долговые ценные бумаги не обеспечены залогом.

В примечании 38 раскрыта справедливая стоимость всех классов инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения. Анализ процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, приведен в Примечании 34. Информация по связных сторонах долговых инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, раскрыта в Примечании 40.

14 Основные средства и нематериальные активы

(в тысячах тенге)	Прим.	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Прочие основные средства	Объекты незавершенного строительства	Итого здания и оборудование	Лицензии на компьютерное программное обеспечение
Стоимость или оценка на 1 января 2014 года		1,224,332	667,187	857,638	-	2,749,157	764,228
Накопленный износ/амортизация		(196,956)	(215,881)	(292,569)	-	(705,406)	(308,982)
Балансовая стоимость на 1 января 2014 года		1,027,376	451,306	565,069	-	2,043,751	455,246
Поступления		1,572,965	299,044	225,661	-	2,097,670	589,820
Выбытия		(1,868)	(120)	(79)	-	(2,067)	-
Амортизационные отчисления	29	(59,591)	(131,190)	(141,160)	-	(331,941)	(124,428)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года		2,538,882	619,040	649,491	-	3,807,413	920,638
Стоимость или оценка на 31 декабря 2014 года		2,795,429	966,111	1,083,220	-	4,844,760	1,354,048
Накопленный износ/амортизация		(256,547)	(347,071)	(433,729)	-	(1,037,347)	(433,410)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года		2,538,882	619,040	649,491	-	3,807,413	920,638
Поступления		169,932	314,811	549,788	897,377	1,931,908	278,674
Выбытия		-	(115)	(25,363)	-	(25,478)	-
Амортизационные отчисления	29	(83,200)	(214,434)	(186,084)	-	(483,718)	(289,668)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года		2,625,614	719,302	987,832	897,377	5,230,125	909,644
Стоимость или оценка на 31 декабря 2015 года		2,965,361	1,280,807	1,607,645	897,377	6,751,190	1,632,722
Накопленный износ/амортизация		(339,747)	(561,505)	(619,813)	-	(1,521,065)	(732,078)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года		2,625,614	719,302	987,832	897,377	5,230,125	909,644

Переоценка зданий и земли проводилась в конце 2015 и 2014 годов независимой организацией профессиональных оценщиков, обладающей соответствующей квалификацией и имеющей профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на методе сравнительных продаж и методе капитализации доходов в отношении зданий и земли. При использовании рыночной стоимости, оценка основывалась на наблюдаемых рыночных ценах на активном рынке. Переоценка 2015 и 2014 года не привела к корректировке балансовой стоимости.

На 31 декабря 2015 года в балансовую стоимость основных средств включен резерв по переоценке основных средств в сумме 370,850 тысяч тенге (31 декабря 2014: 402,582 тысяч тенге). На 31 декабря 2015 года балансовая стоимость зданий и земли составила бы 2,018,784 тысяч тенге (31 декабря 2014: 1,933,921 тысяч тенге) если бы здания и земля были отражены в балансе по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации.

15 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим.	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Валютные своп контракты	37	40,094,087	1,912,486
Дебиторская задолженность за проданные кредиты	4	5,691,082	11,219,729
Дебиторы по документарным расчетам		564,494	950
Депозит, переданный в качестве обеспечения		431,813	232,238
Начисленные комиссионные доходы		389,279	97,324
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами		136,951	93,022
Валютные форвардные контракты	37	22,840	44,970
Валютные спот контракты		16,815	-
Инвестиции		200	200
Итого прочие финансовые активы		47,347,561	13,600,919

Валютные своп контракты представляют собой справедливую стоимость валютных процентных своп контрактов с НБРК. Данные контракты были заключены во второй половине 2014 года и имеют срок погашения в 2016 году. НБРК имеет опцион на досрочное погашение своп контрактов. См. примечание 4.

Дебиторская задолженность за проданные кредиты представляет собой суммы, которые микрокредитные организации должны Банку за проданную часть розничного кредитного портфеля. Дебиторская задолженность имеет долгосрочный характер. См. примечание 4.

Депозит, переданный в качестве обеспечения, представляет собой депозит, размещенный Банком по поручению VISA International Service Association в качестве обеспечения. Банк не имеет права использовать данные средства для финансирования собственных операций.

Инвестиции включают в себя акции АО «Центральный Депозитарий» в соответствии с требованиями регуляторных органов. Инвестиции учитываются по первоначальной стоимости.

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Дебиторская задолженность	Инвестиции по первоначальной стоимости	Производные финансовые инструменты	Депозит, переданный в качестве обеспечения	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	-	40,094,087	-	40,094,087
- не имеющие рейтинга	6,461,202	200	39,655	431,813	7,253,474
Итого непросроченные и необесцененные	6,461,202	200	40,133,742	431,813	47,026,957
<i>Просроченные, но необесцененные</i>					
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	320,604	-	-	-	320,604
Итого прочие финансовые активы	6,781,806	200	40,133,742	431,813	47,347,561

15 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Дебиторская задолженность	Инвестиции по первоначальной стоимости	Производные финансовые инструменты	Депозит, переданный в качестве обеспечения	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	-	1,912,486	-	1,912,486
- не имеющие рейтинга	11,411,025	200	44,970	232,238	11,688,433
Итого непросроченные и необесцененные	11,411,025	200	1,957,456	232,238	13,600,919

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Справедливая стоимость прочих финансовых активов раскрыта в Примечании 38. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 40.

16 Прочие активы

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Обеспечение, изъятое за неплатежи	1,641,038	1,641,038
Предоплаты за прочие налоги	404,599	343,278
Предоплаты за услуги	311,441	223,261
Предоплата за программное обеспечение	75,703	33,391
Предоплата за офисное и компьютерное оборудование	31,148	118,966
Товарно-материальные запасы	30,580	95,669
Предоплата за купленные активы	-	1,047,290
Прочие	128,566	113,925
Итого прочие активы	2,623,075	3,616,818

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы в ближайшем будущем. Политика Банка предусматривает продажу обеспечения, изъятого за неплатежи, на открытом аукционе или иным образом в кратчайшие сроки. Активы не соответствуют определению «Долгосрочных активов, предназначенных для продажи», так как не все критерии классификации были выполнены. Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.

Ожидается, что большинство прочих активов по состоянию на 31 декабря 2015 года будет погашена в течение 2016 года (31 декабря 2014: вся сумма прочих активов, была погашена в течение 2015 года кроме обеспечения, изъятого за неплатежи).

17 Средства других банков

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Долгосрочные займы от других банков	3,968,080	4,992,451
Договоры продажи и обратной покупки государственных ценных бумаг Министерства Финансов РК	2,300,001	-
Краткосрочные депозиты других банков	2,006,847	7,574,747
Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1,211,192	-
Краткосрочные займы от других банков	713,898	178,045
Вклады, переданные в залог	429,410	149,880
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	27,712	5,481
Долгосрочные депозиты других банков	150	-
Итого средства других банков	10,657,291	12,900,604

Анализ процентных ставок средства других банков представлен в Примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 40 Справедливая стоимость средств других банков представлена в Примечании 38.

18 Средства клиентов

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Государственные и общественные организации		
- Срочные вклады	5,151,141	1,500,049
- Текущие/расчетные счета	1,860,699	2,747,768
Прочие юридические лица		
- Срочные вклады	102,871,192	61,730,954
- Текущие/расчетные счета	49,935,649	87,250,700
Физические лица		
- Срочные вклады	53,524,417	28,996,238
- Текущие счета/счета до востребования	7,523,517	11,539,524
Итого средств клиентов	220,866,615	193,765,233

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия. Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2015		31 декабря 2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	61,047,934	28%	40,535,762	20%
Финансовое посредничество	40,364,747	18%	26,571,566	14%
Услуги	29,643,352	13%	30,256,016	16%
Страхование	20,376,106	9%	21,346,086	11%
Оптовая торговля	18,835,748	9%	25,850,029	13%
Строительство	9,557,690	4%	14,209,535	7%
Государственные и публичные организации	7,011,840	3%	4,247,817	2%
Розничная торговля	4,906,212	2%	3,280,916	2%
Научно-исследовательская работа	4,762,541	2%	3,964,418	2%
Транспортировка	1,639,420	1%	1,526,743	1%
Горная промышленность	1,160,444	1%	1,030,774	1%
Производство оборудования	1,092,506	0%	1,135,721	1%
Недвижимое имущество	775,818	0%	3,432,322	2%
Производство электроэнергии	579,368	0%	254,905	0%
Производство металлов	453,947	0%	410,161	0%
Издательство	72,287	0%	134,980	0%
Прочие	18,586,655	8%	15,577,482	8%
Итого средства клиентов	220,866,615	100%	193,765,233	100%

18 Средства клиентов (продолжение)

Совокупная сумма средств крупнейших клиентов составляла 107,143,095 тысяч тенге (31 декабря 2014: 84,475,849 тысяч тенге) или 49 процентов (31 декабря 2014: 44 процента) от общей суммы средств клиентов.

Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 34. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 40. Оцененная справедливая стоимость средств клиентов раскрыта в Примечании 38.

19 Выпущенные долговые ценные бумаги

В феврале 2014 года Банк выпустил облигации на внутреннем рынке. На 31 декабря 2015 года выпущенные долговые ценные бумаги составляли 3,035,624 тысяч тенге (2014: 3,034,531 тысяч тенге). Данные облигации, деноминированные в Тенге, имеют срок погашения в ноябре 2018 года, купонный доход 7 процентов и доходность к погашению, рассчитанную на основе рыночных котировок на отчетную дату, 7.04 процентов и эффективную процентную ставку 7.10 процентов, основанную на цене выпуска за вычетом затрат по операции, на дату выпуска.

Информация об оценке справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 38.

20 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим.	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Валютные контракты форвард	37	5,487,013	1,337,161
Резерв по обязательствам кредитного характера		429,387	342,424
Кредиторская задолженность		103,139	50,170
Кредиторы по документарным расчетам		57,850	47,230
Отложенные комиссионные доходы по выданным гарантиям		5,394	9,696
Итого прочих финансовых обязательств		6,082,783	1,786,681

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства кредитного характера:

<i>(в тысячах тенге)</i>	2015	2014
Балансовая стоимость на 1 января	342,424	333,506
Создание резерва	237,414	342,424
Восстановление резерва	(151,153)	(333,506)
Курсовая разница	702	-
Балансовая стоимость на 31 декабря	429,387	342,424

Информация о справедливой стоимости финансовых обязательств раскрыта в Примечании 38.

21 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Начисленные затраты на персонал	464,193	399,733
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	253,945	402,732
Предоплаты	180,758	220,637
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	107,743	131,256
Прочее	8,684	27,941
Итого прочие обязательства	1,015,323	1,182,299

Начисленные затраты на персонал на 31 декабря 2015 год включают в себя сумму в размере ноль тенге (31 декабря 2014 г.: 137,857 тысяч тенге), представляющую собой премии сотрудникам Банка по результатам деятельности за год.

Ожидается, что большинство вышеуказанных обязательств будут погашены в течение следующих двенадцати месяцев.

22 Субординированный долг

Полученный субординированный долг со сроком погашения до 1 Марта 2018 года на 31 декабря 2015 года составляет 12,157,180 тысяч тенге (31 декабря 2014: 6,515,592 тысяч тенге) и имеет плавающую процентную ставку, равную сумме ставки шестимесячного LIBOR + 5.5 процентов годовых. В случае ликвидации Банка субординированный долг погашается после удовлетворения требований всех других кредиторов Банка. Субординированный долг был получен от Amsterdam Trade Bank, связанной стороны под общим контролем АВН Holding SA.

Информация о справедливой стоимости субординированного долга представлена в Примечании 38. Информация о процентных ставках по субординированному долгу представлена в Примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 40.

23 Уставный капитал

Ниже представлена структура уставного капитала по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах тенге, за исключением количества акций)</i>	Кол-во акций в обращении (тыс. шт.)	Обыкновенные Акции	Эмиссионный Доход	Итого
На 1 января 2014 г.	548,400	5,484,000	22,185	5,506,185
Выпущенные новые акции	-	-	-	-
На 31 декабря 2014 г.	548,400	5,484,000	22,185	5,506,185
Выпущенные новые акции	-	-	-	-
На 31 декабря 2015 г.	548,400	5,484,000	22,185	5,506,185

Все простые акции имеют номинальную стоимость 10 тенге за акцию (31 декабря 2014 г.: 10 тенге за акцию) и имеют равные права. Все акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

24 Расчет балансовой стоимости одной акции

<i>(в тысячах тенге, за исключением количества акций)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Количество простых акций (тыс. штук)	548,400	548,400
Активы	305,608,822	246,969,087
Нематериальные активы	909,643	920,638
Обязательства	258,487,831	219,184,940
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	-	-
Чистые активы	46,211,348	26,863,509
Балансовая стоимость одной простой акции, тенге	84.27	48.99

Расчет балансовой стоимости одной акции определяется требованиями Листинговых правил, утвержденных АО «Казахстанская фондовая биржа».

25 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах тенге)</i>	2015	2014
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	22,765,313	17,370,951
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1,031,620	1,175,082
Факторинг клиентам	382,675	236,414
Средства в других банках	317,209	140,156
Договоры обратного репо	174,893	82,294
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	108,794	-
Платежи к получению по финансовой аренде	80,992	69,248
Корреспондентские счета в других банках	46,884	31,056
Срочные вклады, размещенные в Национальном Банке Республики Казахстан	-	38,767
Итого процентные доходы	24,908,380	19,143,968
Процентные расходы		
Срочные вклады юридических лиц	4,182,640	3,702,301
Срочные вклады физических лиц	2,030,356	1,964,893
Текущие/расчетные счета	905,780	494,896
Операции Репо	603,860	231,683
Субординированный долг	478,431	373,347
Долгосрочные займы банков	338,260	318,647
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	211,512	244,132
Срочные депозиты банков	123,997	332,572
Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	31,143	-
Краткосрочные займы банков	10,824	3,449
Итого процентные расходы	8,916,803	7,665,920
Чистые процентные доходы	15,991,577	11,478,048

Начисленный процентный доход по индивидуально обесцененным кредитам и авансам в 2015 году составил 1,522,106 тысяч тенге (2014: 1,367,340 тысяч тенге).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 40.

26 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах тенге)</i>	2015	2014
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	1,572,401	966,673
Гарантии выданные	908,027	804,180
Операции по купле-продаже иностранной валюты	675,493	675,571
Кассовые операции	538,988	542,452
Комиссии за агентские услуги	191,024	210,673
Операции с платежными карточками	162,596	95,477
Инкассация	73,239	55,602
ВИЗА	54,482	53,470
Комиссии за организацию кредитов для другого банка	43,789	187,090
Аккредитивы	33,538	20,699
Предоставление сейфов	11,724	10,941
Комиссии за операции по купле-продаже ценных бумаг	9,795	-
Прочее	95,116	76,712
Итого комиссионные доходы	4,370,212	3,699,540
Комиссионные расходы		
Комиссии за агентские услуги	121,539	148,435
Фонд гарантирования вкладов	190,545	124,107
VISA /MasterCard	158,548	96,851
Платежные карточки	123,028	76,033
Расчетные операции	78,529	65,948
Инкассация	73,468	57,792
Комиссия за помощь в выдаче и обслуживании кредитов другого банка	49,924	38,944
Комиссионные расходы по ценным бумагам	9,745	11,443
Комиссионные расходы по гарантиям	2,115	-
SWIFT	1,067	-
Прочее	64,424	21,410
Итого комиссионные расходы	872,932	640,963
Чистые комиссионные доходы	3,497,280	3,058,577

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 40.

27 Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами

<i>(В тысячах тенге)</i>	2015	2014
Чистая прибыль/(убыток) от операций своп	39,705,089	(170,458)
Чистый убыток от операций форвард	(4,679,941)	(1,582,686)
Итого доходов за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами	35,025,148	(1,753,144)

В 2014 году Банк заключил валютные процентные свопы с фиксированным курсом с НБРК. Сделки были инициированы НБРК с целью поддержания ликвидности тенге на рынке. Банк оценил справедливую стоимость договоров своп на отчетную дату, что привело к признанию справедливой стоимости производных финансовых инструментов в размере 40,094,087 тысяч тенге за 2015 год (2014: 1,912,486 тысяч тенге).

Чистая прибыль/(убыток) от операций своп за 2015 год включает в себя нереализованные доходы от своп соглашений с НБРК в сумме 38,181,601 тысяч тенге (2014: 1,912,486 тысяч тенге), реализованную прибыль от своп соглашений с НБРК в сумме 3,771,000 тысяч тенге (2014: ноль тенге), а также комиссию за организацию своп соглашений с НБРК в сумме 1,564,350 тысяч тенге (2014: 1,365,655 тысяч тенге).

27 Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами (продолжение)

В ноябре 2015 года истек срок по одному своп соглашению с НБРК в сумме 30,000 тысяч долларов США, доходы за вычетом расходов составили 3,771,000 тысяч тенге и была отображена в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

При расчёте справедливой стоимости, Банк использовал модель дисконтированных денежных потоков при определении справедливой стоимости сделок своп и безрисковые ставки для определения форвардного курса доллара США, а также безрисковые ставки, скорректированные на страновой риск для определения форвардного курса тенге, исходя из информации, имеющейся на рынке. См. Примечания 4 и 15.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 40.

28 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах тенге)</i>	2015	2014
Доходы от штрафов и пени	13,701,518	-
Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	103,006	45,902
Прочие доходы от неосновной деятельности	25,908	4,683
Прочие доходы от банковской деятельности	12,267	223,130
Итого прочие операционные доходы	13,842,699	273,715

Доходы от штрафов и пени представляют собой штрафы и пени, выставленные Банком за задержку в выплате дебиторской задолженности. Из этой суммы 13,402,518 тысяч тенге были получены Банком по состоянию на 31 декабря 2015 года.

29 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах тенге)</i>	2015	2014
Расходы на содержание персонала	4,597,186	4,408,912
Амортизация основных средств	483,673	331,941
Профессиональные услуги	371,775	30,951
Прочие налоги кроме подоходного налога	364,134	239,382
Расходы по операционной аренде	328,129	286,740
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	289,669	124,428
Услуги по обслуживанию программного обеспечения	243,890	152,643
Расходы по услугам связи	214,323	181,852
Рекламные и маркетинговые услуги	187,583	130,574
Расходы по страхованию	173,224	62,570
Расходы на охрану и сигнализацию	150,747	116,100
Командировочные расходы	115,852	106,121
Канцелярские товары	30,859	43,129
Представительские расходы	25,481	32,004
Транспортные расходы	22,066	13,268
Профессиональный членский взнос	19,393	19,945
Прочее	287,217	554,230
Итого административные и прочие операционные расходы	7,905,201	6,834,790

Расходы на содержание персонала включают в себя установленные законом социальный налог в сумме 298,078 тысяч тенге, социальные отчисления в сумме 120,805 тысяч тенге (2014: соответственно 293,167 тысяч тенге и 107,663 тысяч тенге) и премии сотрудникам Банка по результатам деятельности за год в размере ноль тенге (2014: 137,857 тысяч тенге). Прочие премии сотрудникам Банка составили 261,466 тысяч тенге (2014: 414,766 тысяч тенге).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 40.

30 Подоходный налог

Расходы по подоходному налогу, отраженные в составе прибылей и убытков за год, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах тенге)</i>	2015	2014
Текущие расходы по налогу на прибыль	21,935	1,216,465
Отложенное налогообложение	4,892,942	(154,616)
Расходы по подоходному налогу за год	4,914,877	1,061,849

26 ноября 2010 года Президент Республики Казахстан подписал Закон «Об изменениях и дополнениях в некоторых законодательных актах Республики Казахстан по вопросам налогообложения», согласно которому ставка корпоративного подоходного налога зафиксирована на уровне 20 процентов без изменений ставок в последующие годы.

<i>(в тысячах тенге)</i>	2015	2014
Прибыль по МСФО до налогообложения	25,473,123	5,526,268
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2015: 20%; 2014: 20%)	5,094,625	1,105,254
Налоговые эффекты доходов или расходов, не подлежащих вычету/обложению налоговых целей:		
- Необлагаемые доходы	(16,199)	(13,850)
- Доход по ценным бумагам, освобожденным от налогообложения	(216,672)	(219,275)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	51,008	44,576
- Доходы/расходы, относящиеся к прошлому году	(19,820)	145,144
- Налог, уплаченный в иностранной государстве	21,935	-
Расходы по подоходному налогу за год	4,914,877	1,061,849

30 Подоходный налог (продолжение)

Различия между МСФО и казахстанским налоговым законодательством приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета подоходного налога. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20 процентов (2014 г.: разницы отражались по ставке 20 процентов).

	1 января 2015	Восстанов- лено / (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восстанов- лено / (отнесено) в составе совокупного дохода	31 декабря 2015
<i>(в тысячах тенге)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Налоговые убытки перенесенные на будущие периоды	-	1,931,849	-	1,931,849
Основные средства: Резерв переоценки зданий	(80,515)	-	6,346	(74,169)
Основные средства: Разница вследствие применения разных норм износа	(185,286)	(49,712)	-	(234,998)
Капитальные затраты по арендованным зданиям	(15,628)	(11,904)	-	(27,532)
Резервы под обесценение кредитов и авансов клиентам	(512,259)	(6,119)	-	(518,378)
Нереализованные доходы по сделкам форвард и своп	(125,779)	(6,801,924)	-	(6,927,703)
Дисконт по кредитам	57,895	(100,534)	-	(42,639)
Признание активов по ставкам ниже рыночных	185,076	(48,540)	-	136,536
Налоговые убытки по сделкам форвард и своп	627,302	238,224	-	865,526
Начисления	262,775	(44,282)	-	218,493
Чистый отсроченный налоговый актив/ (обязательство)	213,581	(4,892,942)	6,346	(4,673,015)
Признанный отсроченный налоговый актив	1,133,048	1,976,718	-	3,109,766
Признанное отсроченное налоговое обязательство	(919,467)	(6,869,659)	6,346	(7,782,780)
Чистый отсроченный налоговый актив/ (обязательство)	213,581	(4,892,942)	6,346	(4,673,015)

30 Подоходный налог (продолжение)

	1 января 2014	Восстанов- лено / (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восстанов- лено / (отнесено) в составе совокупного дохода	31 декабря 2014
<i>(в тысячах тенге)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Основные средства: Резерв переоценки зданий	(86,861)	-	6,346	(80,515)
Основные средства: Разница вследствие применения разных норм износа	(88,537)	(96,749)	-	(185,286)
Капитальные затраты по арендованным зданиям	(20,503)	4,875	-	(15,628)
Резервы под обесценение кредитов и авансов клиентам	(625,477)	113,218	-	(512,259)
Нереализованные доходы по сделкам форвард и своп	(1,720)	(124,059)	-	(125,779)
Дисконт по кредитам	225,943	(168,048)	-	57,895
Превышение процентного дохода по кредитам, отраженного по просроченным кредитам	-	185,076	-	185,076
Налоговые убытки по сделкам форвард и своп	249,767	377,535	-	627,302
Начисления	400,007	(137,232)	-	262,775
Чистое отсроченный налоговый актив	52,619	154,616	6,346	213,581
Признанный отсроченный налоговый актив	875,717	257,331	-	1,133,048
Признанное отсроченное налоговое обязательство	(823,098)	(102,715)	6,346	(919,467)
Чистое отсроченный налоговый актив	52,619	154,616	6,346	213,581

На 31 декабря 2015 года у Банка есть налоговые убытки перенесенные на будущие периоды в сумме 1,931,849 тысяч тенге (2014: ноль тенге) которые Банк ожидает использовать в 2016 году.

31 Дивиденды

<i>В тысячах тенге</i>	2015	2014
Дивиденды к выплате на 1 января		-
Дивиденды, объявленные в течение года	644,562	862,632
Дивиденды, выплаченные в течение года	(644,562)	(862,632)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в тенге на акцию)	1.18	1.57

Все дивиденды были объявлены и выплачены в долларах США.

32 Прибыль на акцию

Базовая прибыль/(убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли или убытка, принадлежащих владельцам материнского Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию. Прибыль на акцию рассчитывается следующим образом:

<i>В тысячах тенге, за исключением количества акций</i>	Прим.	2015	2014
Прибыль за год, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций		20,558,246	4,464,419
Прибыль за год, принадлежащая владельцам материнского Банка		20,558,246	4,464,419
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	23	548,400	548,400
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в тенге на акцию)		37.49	8.14

33 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую произведение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственными за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений Банка является Правление Банка. В целях принятия операционных решений и распределения ресурсов Правление использует финансовую информацию, основанную на МСФО.

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

Банк образован на основе двух основных бизнес-сегментов – корпоративные банковские операции, представляющие собой прямые дебетовые инструменты, текущие счета, депозиты, овердрафты, кредиты и прочие кредитные инструменты, валютные и производные продукты и розничные банковские операции, представляющие собой частные банковские услуги, частные текущие счета клиентов, сбережения, депозиты и дебитные карточки, потребительские кредиты.

33 Сегментный анализ (продолжение)**(б) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов**

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	31 декабря 2015
Активы			
Денежные средства и депозиты	67,263,020	-	67,263,020
Кредиты и авансы клиентам	107,781,071	35,994,078	143,775,149
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	405,836	35,880	441,716
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	22,695,245	-	22,695,245
Договоры обратного репо	1,928,597	-	1,928,597
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12,438,873	-	12,438,873
Прочие финансовые активы	47,347,561	-	47,347,561
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	232,450	-	232,450
Итого активы отчетных сегментов	260,092,653	36,029,958	296,122,611
Обязательства			
Средства других банков	10,657,291	-	10,657,291
Средства клиентов	159,818,681	61,047,934	220,866,615
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,035,624	-	3,035,624
Прочие финансовые обязательства	6,082,783	-	6,082,783
Субординированный кредит	12,157,180	-	12,157,180
Итого обязательства отчетных сегментов	191,751,559	61,047,934	252,799,493
Капитальные затраты			1,931,908

33 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Итого
2015:			
Процентные доходы по кредитам и финансовой аренде	16,542,699	6,686,281	23,228,980
Процентные доходы по управлению денежными средствами	1,679,400	-	1,679,400
Процентные расходы по средствам клиентов	(5,088,293)	(2,030,483)	(7,118,776)
Процентные расходы по управлению денежными средствами	(1,798,027)	-	(1,798,027)
Чистые процентные доходы	11,335,779	4,655,798	15,991,577
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовой аренде	(7,414,836)	(1,529,567)	(8,944,403)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля дебиторской задолженности по финансовой аренде	3,920,943	3,126,231	7,047,174
Комиссионные доходы по отчетным сегментам	3,478,454	891,758	4,370,212
Комиссионные расходы по отчетным сегментам	(1,039,548)	166,616	(872,932)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми производными инструментами	35,025,148	-	35,025,148
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(57,056)	-	(57,056)
Доходы за вычетом расходов от по операциям с иностранной валютой	2,854,953	664,450	3,519,403
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(29,660,074)	-	(29,660,074)
Доходы за вычетом расходов от продажи кредитов	242,697	-	242,697
Резервы по обязательствам кредитного характера	(78,947)	-	(78,947)
Административные и прочие операционные расходы	(5,552,720)	-	(5,552,720)
Результаты сегмента	9,133,850	4,849,055	13,982,905

33 Сегментный анализ (продолжение)

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

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	31 декабря 2014
Активы			
Денежные средства и депозиты	42,588,693	-	42,588,693
Кредиты и авансы клиентам	125,356,314	28,668,647	154,024,961
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	610,070	50,090	660,160
Инвестиционные ценные бумаги	25,776,174	-	25,776,174
Договоры обратного репо	1,435,893	-	1,435,893
Прочие финансовые активы	13,600,919	-	13,600,919
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	126,110	-	126,110
Итого активы отчетных сегментов	209,494,173	28,718,737	238,212,910
Обязательства			
Средства других банков	12,900,604	-	12,900,604
Средства клиентов	153,229,471	40,535,762	193,765,233
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,034,531	-	3,034,531
Прочие финансовые обязательства	1,786,681	-	1,786,681
Субординированный кредит	6,515,592	-	6,515,592
Итого обязательства отчетных сегментов	177,466,879	40,535,762	218,002,641
Капитальные затраты	-	-	1,142,707

33 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Итого
2014:			
Процентные доходы по кредитам и финансовой аренде	14,194,989	3,481,624	17,676,613
Процентные доходы по управлению денежными средствами	1,467,355	-	1,467,355
Процентные расходы по средствам клиентов	(4,197,174)	(1,964,916)	(6,162,090)
Процентные расходы по управлению денежными средствами	(1,503,830)	-	(1,503,830)
Чистые процентные доходы	9,961,340	1,516,708	11,478,048
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовой аренде	(4,521,487)	(333,772)	(4,855,259)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовой аренде	5,439,853	1,182,936	6,622,789
Комиссионные доходы по отчетным сегментам	3,183,960	515,580	3,699,540
Комиссионные расходы по отчетным сегментам	(597,902)	(43,061)	(640,963)
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(78,709)	-	(78,709)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми производными инструментами	(1,753,144)	-	(1,753,144)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1,186,869	310,961	1,497,830
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	3,674,301	-	3,674,301
Доходы за вычетом расходов от продажи кредитов	(925,382)	-	(925,382)
Резервы по обязательствам кредитного характера	(8,919)	-	(8,919)
Административные и прочие операционные расходы	(5,111,017)	-	(5,111,017)
Результаты сегмента	5,009,910	1,966,416	6,976,326

Управление денежными средствами производится Казначейством для поддержания ликвидности Банка в целом. Соответствующие доходы и расходы связаны с межбанковскими размещениями и операциями на корреспондентских счетах.

33 Сегментный анализ (продолжение)

(в) *Сверка доходов и расходов, активов и обязательств отчетных сегментов:*

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Итого активы отчетных сегментов:	296,122,611	238,212,910
Предоплата текущих обязательств по подоходному налогу	723,368	197,727
Основные средства и нематериальные активы	6,139,768	4,728,051
Отложенный налоговый актив	-	213,581
Прочие активы	2,623,075	3,616,818
Итого активы	305,608,822	246,969,087
Итого обязательств отчетных сегментов	252,799,493	218,002,641
Обязательства по отложенному налогу	4,673,015	-
Прочие обязательства	1,015,323	1,182,299
Итого обязательства	258,487,831	219,184,940
<i>(в тысячах тенге)</i>	2015	2014
Итого результаты сегмента	13,982,905	6,976,326
Прочие операционные доходы	13,842,699	273,715
Административные и прочие операционные расходы	(2,352,481)	(1,723,773)
Прибыль до налогообложения	25,473,123	5,526,268
Расходы по подоходному налогу	(4,914,877)	(1,061,849)
Прибыль за год	20,558,246	4,464,419

Все доходы Банка генерируются в Казахстане. Географические области деятельности Банка представлены в Примечании 32 к данной финансовой отчетности на основе фактического месторасположения контрагента, т.е. на основе экономического риска, а не юридического риска контрагента. У Банка нет клиентов, которые представляют десять или более процентов от общей суммы доходов, полученных в 2015 году (2014: нет клиентов).

34 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства (Примечание 36).

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

34 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В дополнение к этому Банк имеет следующие лимиты по концентрации, основанные на общей сумме финансовых договоров с заемщиком/группой заемщиков:

- лимиты по концентрации риска;
- лимиты по концентрации залогового обеспечения;
- лимиты по отраслевой концентрации;
- лимиты по концентрации кредитных рейтингов;
- лимиты по розничному кредитному портфелю.

Банк создал ряд кредитных комитетов, которые несут ответственность за утверждение кредитных лимитов в отношении заемщиков:

- Совет директоров рассматривает и утверждает лимиты свыше 5% собственного капитала, и по мере необходимости проводит заседания. Кроме того, Совет директоров отвечает за разработку рекомендаций для кредитных комитетов;
- Главный Кредитный Комитет проверяет и утверждает кредитные лимиты, составляющие менее 5% собственного капитала. Главный Кредитный Комитет проверяет и утверждает проекты, превышающие установленные лимиты, а также проекты, находящиеся вне сферы ответственности Малого Кредитного Комитета, Малого Кредитного Комитета филиала в г. Астана и Розничного Кредитного Комитета. Главный Кредитный Комитет проводит заседания еженедельно;
- Банк сформировал Малый Кредитный Комитет и Малый Кредитный Комитет филиала в г. Астана в 2011 году. Обязанности Малого Кредитного Комитета включают принятие решений относительно следующих вопросов: предоставление финансирования в форме кредитов/гарантий, обеспеченных депозитами; открытие необеспеченных тендерных гарантий в сумме до 20 миллионов тенге; предоставление финансирования субъектам малого бизнеса в сумме до 1 миллиона долларов США (эквивалентная сумма в валюте); предоставление финансирования в виде овердрафта до 10 миллионов тенге (эквивалентная сумма в валюте); предоставление финансирования в виде факторинга до 200 000 долларов США (эквивалентная сумма в валюте);
- Обязанности Малого Кредитного Комитета филиала в г. Астана включают принятие решений относительно следующих вопросов: предоставление финансирования в форме кредитов/гарантий, обеспеченных депозитами; предоставление необеспеченных тендерных гарантий в сумме до 10 миллионов тенге;
- В октябре 2012 года Банк создал Розничный Кредитный Комитет, деятельность которого заключается в принятии решений по установлению лимитов по следующим категориям:
 - кредитование физических лиц без обеспечения (включая денежные средства, ожидаемые к получению в будущем, и гарантии физических лиц) на срок до 60 месяцев в размере от 15 тысяч тенге до 6,000 тысяч тенге (эквивалентная сумма в валюте);
 - кредитование физических лиц под залог недвижимости на срок до 120 месяцев в размере от 1,000 тысяч тенге до 150,000 тысяч тенге (эквивалентная сумма в валюте);
 - кредитование физических лиц под залог автотранспорта на срок до 60 месяцев в размере от 1,000 тысяч тенге до 15,000 тысяч тенге (эквивалентная сумма в валюте);
 - кредитование физических лиц под залог денег на срок до 120 месяцев без ограничений.

Также задачами Розничного Кредитного Комитета являются:

- Принятие решений в рамках делегированных Правлением Банка лимитов;
- Мониторинг кредитного риска и качества кредитного портфеля;
- Согласование изменения кредитных продуктов, методик оценки заемщиков, процедур контроля риска.

В 2013 году Банк создал Малый Розничный Кредитный Комитет, деятельность которого заключается только в принятии решений по установлению лимитов по следующим категориям:

- кредитование физических лиц без обеспечения (включая денежные средства, ожидаемые к получению в будущем) на срок до 48 месяцев в размере от 15 тысяч тенге до 3,000 тысяч тенге (эквивалентная сумма в валюте);

34 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- кредитование физических лиц под залог недвижимости на срок до 120 месяцев в размере от 1,000 тысяч тенге до 15,000 тысяч тенге (эквивалентная сумма в валюте);
- кредитование физических лиц под залог автотранспорта на срок до 60 месяцев в размере 1,000 тысяч тенге до 5,000 тысяч тенге (эквивалентная сумма в валюте).

Мониторинг осуществляется путем регулярных проверок отчетов, предоставляемых сотрудниками кредитного департамента, на основе структурированного анализа, основанного на следующих показателях:

- результатах финансово-хозяйственной деятельности клиента;
- соответствии планируемому использованию кредитного продукта;
- достаточности залогового обеспечения, и
- изменении кредитного рейтинга клиента.

Результаты мониторинга учитываются отделом кредитного мониторинга при определении возможности дальнейшего финансирования и классификации займов. Отчет об изменении кредитных рейтингов заемщиков (структура кредитного портфеля в разрезе рейтингов) еженедельно доводится до членов Правления Банка.

Подразделение риск-менеджмента осуществляет еженедельный анализ качества кредитного портфеля, в соответствующем отчете указываются все заемщики с просроченными платежами, все реструктурированные заемщики и рассчитываются агрегированные показатели качества кредитного портфеля. Данный отчет и отчет о соблюдении лимитов концентрации выносятся на кредитный комитет еженедельно.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга. В связи с текущей экономической ситуацией Банк анализирует справедливую стоимость всех залогов на рынке ежеквартально.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночным рискам. Рыночные риски возникают по открытым позициям по (а) валютным, (б) процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Лимиты рыночного риска установлены КУАП и Советом директоров Банка. Контроль соблюдения лимитов осуществляют подразделения риск-менеджмента и финансового контроля.

Валютный риск. Валютный риск – риск изменения справедливой стоимости или будущих денежных потоков финансового инструмента в связи с изменением курсов иностранных валют. Риск расходов (убытков) возникает из-за переоценки позиций Банка по валютам в стоимостном выражении.

В Банке поддерживаются лимиты открытой валютной позиции по всем иностранным валютам согласно ограничениям, установленным законодательством Республики Казахстан.

Банк устанавливает уровни подверженности по валютам и контролирует соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

34 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	31 декабря 2015				31 декабря 2014			
	Денежные финансо- вые активы	Денежные финан- совые обязатель- ства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая балансова позиция	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязатель- ства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая балансовая позиция
(в тысячах тенге)								
Тенге	183,080,480	(86,977,493)	(38,432,200)	57,670,787	166,079,042	(89,800,946)	(60,730,179)	15,547,917
Доллары								
США	98,533,493	(151,107,193)	64,347,040	11,773,340	63,095,257	(112,501,379)	50,407,808	1,001,686
Евро	10,452,518	(10,685,465)	3,987,055	3,754,108	6,832,032	(12,299,103)	9,448,720	3,981,649
Российские рубли	3,758,288	(4,009,699)	360,244	108,833	2,024,512	(3,361,941)	1,493,946	156,517
Фунты стерлинги	23,049	(19,377)	-	3,672	36,288	(27,646)	-	8,642
Прочие	42,333	(266)	-	42,067	19,469	(11,626)	-	7,843
Итого	295,890,161	(252,799,493)	30,262,139	73,352,807	238,086,600	(218,002,641)	620,295	20,704,254

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	31 декабря 2015		31 декабря 2014	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал
(в тысячах тенге)				
Укрепление доллара США на 25% (2014: 20%)	2,943,335	2,942,038	200,337	218,968
Ослабление доллара США на 25% (2014: 50%)	(2,943,335)	(2,942,038)	(100,169)	(109,484)
Укрепление евро на 30% (2014: 25%)	1,126,232	1,126,232	995,412	995,412
Ослабление евро на 30% (2014: 15%)	(1,126,232)	(1,126,232)	(597,247)	(597,247)
Укрепление российского рубля на 15% (2014: 25%)	16,325	16,325	39,129	39,129
Ослабление российского рубля на 15% (2014: 25%)	(16,325)	(16,325)	(39,129)	(39,129)
Укрепление фунта стерлингов на 30% (2014: 25%)	1,102	1,102	2,161	2,161
Ослабление фунта стерлингов на 30% (2014: 20%)	(1,102)	(1,102)	(1,728)	(1,728)
Укрепление швейцарского франка на 30% (2014: 30%)	7,184	7,184	488	488
Ослабление швейцарского франка на 30% (2014: 30%)	(7,184)	(7,184)	(488)	(488)
Итого влияние укрепления	4,094,178	4,092,881	1,237,527	1,256,158
Итого влияние ослабления	(4,094,178)	(4,092,881)	(738,761)	(748,076)

34 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск Банка на конец отчетного периода не отражает типичный риск в течение года. В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Средний уровень риска в течение 2015		Средний уровень риска в течение 2014	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал
<i>(в тысячах тенге)</i>				
Укрепление доллара США на 25% (2014: 20%)	(7,273,259)	(7,274,556)	779,367	797,998
Ослабление доллара США на 25% (2014: 10%)	7,273,259	7,271,962	(389,683)	(380,368)
Укрепление евро на 30% (2014: 25%)	45,147	45,147	(1,139)	(1,139)
Ослабление евро на 30% (2014: 15%)	(45,147)	(45,147)	684	684
Укрепление российского рубля на 15% (2014: 25%)	24,526	24,526	12,162	12,162
Ослабление российского рубля на 15% (2014: 25%)	(24,526)	(24,526)	(12,162)	(12,162)
Укрепление фунта стерлингов на 30% (2014: 25%)	1,245	1,245	(54)	(54)
Ослабление фунта стерлингов на 30% (2014: 20%)	(1,245)	(1,245)	43	43
Укрепление швейцарского франка на 30% (2014: 30%)	2,746	2,746	(792)	(792)
Ослабление швейцарского франка на 30% (2014: 30%)	(2,746)	(2,746)	792	792
Итого влияние укрепления	(7,199,595)	(7,200,892)	789,544	808,175
Итого влияние ослабления	7,199,595	7,198,298	(400,326)	(391,011)

Риск процентной ставки. Риск процентной ставки определяется как подверженность финансового положения Банка влиянию неблагоприятных колебаний рыночных процентных ставок. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Лимит на управление процентным риском устанавливаются Советом директоров и КУАП, контроль за их соблюдением осуществляет подразделение риск-менеджмента. Отчет о соблюдении лимитов ежемесячно выносится на КУАП и ежеквартально на рассмотрение Правления и Совета Директоров Банка.

Банк использует анализ разрывов для управления процентным риском. Банк группирует финансовые активы и финансовые обязательства по срокам погашения или пересмотра процентной ставки, в зависимости от того, что произойдет раньше, и рассчитывает разрыв для каждой группы. Положительное значение разрыва означает, что увеличение процентных ставок с определенным сроком погашения приведет к увеличению чистого процентного дохода (уменьшение процентных ставок приведет к уменьшению чистого процентного дохода). Негативное значение разрыва означает, что увеличение процентных ставок с определенным сроком погашения приведет к снижению чистого процентного дохода (уменьшение процентных ставок приведет к увеличению чистого процентного дохода).

Когда ожидается повышение процентных ставок, Банк увеличивает сроки погашения задолженности, уменьшает сроки погашения инвестиционного портфеля, уменьшает инвестиции в ценные бумаги и уменьшает кредитные линии.

Когда ожидается понижение процентных ставок, Банк сокращает сроки погашения задолженности, увеличивает сроки погашения инвестиционного портфеля и увеличивает кредитные линии.

Также Банк анализирует процентные ставки по схожим инструментам на рынке и оценивает вероятный эффект на еженедельной основе.

34 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденеж- ные	Итого
<i>(в тысячах тенге)</i>						
31 декабря 2015						
Итого финансовые активы	130,144,972	55,161,646	41,920,488	68,662,855	200	295,890,161
Итого финансовые обязательства	(70,747,415)	(74,254,860)	(62,737,690)	(45,059,528)	-	(252,799,493)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2015	59,397,557	(19,093,214)	(20,817,202)	23,603,327	200	43,090,668
31 декабря 2014						
Итого финансовые активы	80,274,421	69,465,238	31,130,886	57,216,055	200	238,086,800
Итого финансовые обязательства	(86,979,455)	(40,497,587)	(44,082,912)	(46,442,687)	-	(218,002,641)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2014	(6,705,034)	28,967,651	(12,952,026)	10,773,368	200	20,084,159

В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка:

% в год	2015				2014			
	Тенге	Долла- ры США	Евро	Прочие	Тенге	Долла- ры США	Евро	Прочие
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	3.5	0	0	0
Средства в других банках	-	3.61	-	10.5	-	3.97	-	10
Кредиты и авансы клиентам	17.52	7.94	5.88	12.54	11.93	7.97	5.93	12.64
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	13.97	-	-	-	13.99	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5.09	8.9	-	-	4.91	8.7	-	-
Договоры обратного репо	-	5.5	-	-	15.01	5.5	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	6.31	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	3	-	-	-	3	-	-
Обязательства								
Средства других банков	9.83	6.38	1.87	0	8.27	4.71	2.03	0
Средства клиентов								
- срочные вклады юридических лиц	9.75	2.62	3.98	6.69	7.73	2.73	4.01	5.34
- срочные вклады физических лиц	9.57	4.47	3.67	3.70	9.46	4.55	3.75	3.75
Выпущенные долговые ценные бумаги	7	-	-	-	7	-	-	-
Субординированный долг	-	6.63	-	-	-	5.83	-	-

34 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим.	Казахстан	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	7	42,155,116	16,073,624	1,651,721	59,880,461
Средства в других банках	8	6,214,874	-	1,167,685	7,382,559
Кредиты и авансы клиентам	9	143,766,451	2	8,696	143,775,149
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	10	441,716	-	-	441,716
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	22,695,245	-	-	22,695,245
Договоры обратного репо	12	-	-	1,928,597	1,928,597
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13	12,438,873	-	-	12,438,873
Прочие финансовые активы	15	47,324,690	22,862	9	47,347,561
Итого финансовые активы		275,036,965	16,096,488	4,756,708	295,890,161
Финансовые обязательства					
Средства других банков	17	9,584,656	1,045,050	27,585	10,657,291
Средства клиентов	18	191,032,588	2,145,565	27,688,462	220,866,615
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	3,035,624	-	-	3,035,624
	20				
Прочие финансовые обязательства		592,911	5,489,528	344	6,082,783
Субординированный долг	22	-	12,157,180	-	12,157,180
Итого финансовые обязательства		204,245,779	20,837,323	27,716,391	252,799,493
Чистая позиция по финансовым инструментам		70,791,186	(4,740,835)	(22,959,683)	43,090,668
Обязательства кредитного характера	36	166,218,158	292,684	84,745	166,595,587

34 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года:

(в тысячах тенге)	Прим.	Казахстан	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	7	21,307,880	18,859,740	1,937,747	42,105,367
Средства в других банках	8	321,381	-	161,945	483,326
Кредиты и авансы клиентам	9	154,023,893	-	1,068	154,024,961
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	10	660,160	-	-	660,160
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	25,776,174	-	-	25,776,174
Договоры обратного репо	12	500,000	-	935,893	1,435,893
Прочие финансовые активы	15	13,536,185	64,728	6	13,600,919
Итого финансовые активы		216,125,673	18,924,468	3,036,659	238,086,800
Финансовые обязательства					
Средства других банков	17	6,390,906	1,035,408	5,474,290	12,900,604
Средства клиентов	18	176,657,092	3,432,900	13,675,241	193,765,233
Выпущенные долговые обязательства	19	3,034,531	-	-	3,034,531
Прочие финансовые обязательства	20	447,175	1,215,570	123,936	1,786,681
Субординированный долг	22	-	6,515,592	-	6,515,592
Итого финансовые обязательства		186,529,704	12,199,470	19,273,467	218,002,641
Чистая позиция по финансовым инструментам		29,595,969	6,724,998	(16,236,808)	20,084,159
Обязательства кредитного характера	36	126,755,987	70,000	57,506	126,883,493

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера, как правило, классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с казахстанскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих казахстанских контрагентов отнесены в графу «Казахстан». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и обязательствами Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

34 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям.

Информацию о профилях ликвидности финансовых активов и обязательств получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и подразделение риск менеджмента регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	2,405,739	500,000	3,820,028	4,771,737	680,750	12,178,254
Средства клиентов	63,158,481	53,247,153	82,347,805	25,674,152	1,059,910	225,487,501
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	137,942	3,528,942	-	3,666,884
Прочие финансовые обязательства	5,683,314	30,611	245,358	123,500	-	6,082,783
Субординированный долг	-	366,331	640,696	13,111,417	-	14,118,444
Неиспользованные кредитные линии	4,828,302	2,324,068	32,674,377	100,557,171	169,055	140,552,973
Выпущенные гарантии	145,740	956,676	5,617,801	186,660	-	6,906,877
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	76,221,576	57,424,839	125,484,007	147,953,579	1,909,715	408,993,716

34 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах тенге)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	5,637,729	19,915	3,751,869	4,326,932	-	13,736,445
Средства клиентов	79,987,344	18,899,285	64,454,621	34,480,856	1,374,182	199,196,288
Выпущенные долговые обязательства	-	-	210,421	3,633,059	-	3,843,480
Чистые контракты форвард	1,337,161	-	-	-	-	1,337,161
Прочие финансовые обязательства	78,513	22,426	225,081	123,500	-	449,520
Субординированный долг	-	-	419,320	7,632,851	-	8,052,171
Неиспользованные кредитные линии	1,294,822	316,442	13,846,800	75,421,966	181,259	91,061,289
Выпущенные гарантии	86,495	261,281	1,830,030	-	-	2,177,806
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	88,422,064	19,519,349	84,738,142	125,619,164	1,555,441	319,854,160

Выплаты в отношении поставочных форвардных контрактов (общая сумма) будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств, которые раскрыты в Примечании 37 по дисконтированной стоимости. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения.

34 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах тенге)</i>						
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	59,880,461	-	-	-	-	59,880,461
Средства в других банках	691,699	-	5,708,173	982,687	-	7,382,559
Кредиты и авансы клиентам	10,559,597	16,548,882	65,346,176	45,011,063	6,309,431	143,775,149
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	3,121	-	65,801	372,794	-	441,716
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	14,336,959	-	3,609,708	4,748,578	-	22,695,245
Договоры обратного репо	-	1,928,597	-	-	-	1,928,597
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3,451,790	-	-	8,987,083	-	12,438,873
Прочие финансовые активы	41,224,466	337,373	3,534,302	2,251,220	200	47,347,561
Итого финансовые активы	130,148,093	18,814,852	78,264,160	62,353,425	6,309,631	295,890,161
Финансовые обязательства						
Средства других банков	2,405,739	500,000	3,152,596	3,998,956	600,000	10,657,291
Средства клиентов	62,658,359	52,435,074	80,342,460	24,370,812	1,059,910	220,866,615
Прочие финансовые обязательства	5,653,696	42,705	245,358	141,024	-	6,082,783
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	29,624	3,006,000	-	3,035,624
Субординированный долг	-	-	256,830	11,900,350	-	12,157,180
Итого финансовые обязательства	70,717,794	52,977,779	84,026,868	43,417,142	1,659,910	252,799,493
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2015	59,430,299	(34,162,927)	(5,762,708)	18,936,283	4,649,721	43,090,668
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015	59,430,299	25,267,372	19,504,664	38,440,947	43,090,668	

34 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам погашения на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	42,105,367	-	-	-	-	42,105,367
Средства в других банках	-	-	161,945	321,381	-	483,326
Кредиты и авансы клиентам	16,487,500	35,785,685	57,185,728	36,777,858	7,788,190	154,024,961
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	4,954	-	-	655,206	-	660,160
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	20,117,432	935,892	165,787	4,557,063	-	25,776,174
Договоры обратного репо	500,000	935,893	-	-	-	1,435,893
Прочие финансовые активы	1,059,167	1,136,857	4,288,337	7,116,358	200	13,600,919
Итого финансовые активы	80,274,420	38,794,327	61,801,797	49,427,866	7,788,390	238,086,800
Финансовые обязательства						
Средства других банков	5,580,229	19,905	2,948,740	4,351,730	-	12,900,604
Средства клиентов	79,983,550	18,652,156	62,550,319	31,537,772	1,041,436	193,765,233
Выпущенные долговые обязательства	-	-	28,531	3,006,000	-	3,034,531
Прочие финансовые обязательства	1,415,674	22,426	225,081	123,500	-	1,786,681
Субординированный долг	-	-	133,342	6,382,250	-	6,515,592
Итого финансовые обязательства	86,979,453	18,694,487	65,886,013	45,401,252	1,041,436	218,002,641
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2014	(6,705,033)	20,099,840	(4,084,216)	4,026,614	6,746,954	20,084,159
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2014	(6,705,033)	13,394,807	9,310,591	13,337,205	20,084,159	

Любое превышение текущих обязательств над суммой соответствующих активов которое может возникнуть будет связано с расчетными счетами клиентов. Банк ежедневно проводит анализ остатков по таким счетам, используя определенные статистические модели, а также определяет основные суммы, остающиеся на долгосрочные периоды. Такие средства могут быть инвестированы в высоко ликвидные активы, такие как государственные ценные бумаги или более долгосрочные инструменты.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

34 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несоответствие сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенную выше таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться не востребуемыми или прекращенными до окончания срока их действия.

35 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (а) соблюдение требований к капиталу, установленных Национальным Банком Республики Казахстан (далее «Национальный Банк»); (б) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего банка. Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала осуществляется на ежемесячной основе в соответствии с руководящими принципами, установленными Национальным Банком. Отчеты, содержащие соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются председателем и главным бухгалтером Банка, представляются в Национальный Банк на ежемесячной основе.

Управление нормативным капиталом Банка осуществляет Комитет по управлению активами и обязательствами. Нормативный капитал делится на три уровня:

Капитал 1-го уровня: оплаченный уставный капитал за вычетом балансовой стоимости собственных акций, выкупленных у акционеров, дополнительный капитал, нераспределенный чистый доход прошлых лет (в том числе фонды, резервы, сформированные за счет чистого дохода прошлых лет), бессрочные договоры. При определении капитала первого уровня балансовая стоимость нематериальных активов (кроме лицензированного программного обеспечения, приобретенного для целей основной деятельности Банка) и убытки прошлого и текущего периодов вычитаются; и

Капитал 2-го уровня: чистая прибыль текущего периода, субординированный заемный капитал (не превышающий 50% капитала 1-го уровня за минусом выкупленного собственного субординированного долга Банка) и бессрочные финансовые инструменты, не включенные в расчет капитала первого уровня, совокупные резервы под снижение стоимости и нереализованные прибыли, возникающие при переоценке основных средств и ценных бумаг до справедливой стоимости.

Капитал 3-го уровня: условный субординированный заемный капитал, не вошедший в капитал 2-го уровня. По нормативным требованиям начиная с 2015 года, все субординированные займы включены в капитал 2-го уровня, и капитал 3-го уровня исключен из Управления капиталом.

В 2015 году Банк соответствовал требованиям капитала.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Национальным Банком, банки должны поддерживать минимальный уровень нормативного капитала и коэффициентов достаточности капитала (K1-1 - соотношение капитала первого уровня и активов на уровне не ниже 5 процентов (2014: 5 процентов) и K2 - соотношение общего нормативного капитала к активам, взвешенным с учетом риска, на уровне не ниже 7.5 процентов (2014: 10 процентов).

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями Комитета на 2014 и 2015 гг. Сопоставимая информация не была изменена в последствии изменений нормативных требований, произошедших в 2015 году:

35 Управление капиталом (продолжение)

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	5,484,000	5,484,000
Эмиссионный доход	22,185	22,185
Динамический резерв	3,594,086	3,594,086
Нематериальные активы	(909,643)	(3,286)
Нераспределенная прибыль прошлых лет согласно правилам НБРК	17,800,525	13,948,930
Нераспределенная прибыль этого года согласно правилам НБРК	20,589,978	-
Резерв по переоценке основных средств и стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(369,783)	-
Капитал 1-го уровня	46,211,348	23,045,915
Капитал 2-го уровня		
Нераспределенная прибыль согласно правилам НБРК	-	4,496,157
Переоценка	-	238,789
Субординированный долг	9,520,280	5,105,800
Итого капитал 2-го уровня	9,520,280	9,840,746
Капитал 3-го уровня		
Субординированный долг	-	1,276,450
Итого капитал 3-го уровня	-	1,276,450
Итого капитал 3 уровня, включаемый в собственный капитал	-	1,000,040
Итого нормативный капитал	55,731,628	33,886,701

Оценка взвешенных по степени риска активов производится на основе иерархии из четырех групп риска, классифицируемых по видам активов и контрагентов и отражающих оценочную величину кредитного, рыночного, операционного и прочих рисков по ним с учетом залогового обеспечения или гарантий. Аналогичный порядок с поправкой на более условный характер потенциальных убытков принят и для внебалансового риска.

36 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в данной финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. На основании предписания №1368 от 31 декабря 2014 года, Управлением государственных доходов по Алмалинскому району г. Алматы проведена плановая комплексная проверка по вопросу исполнения налогового обязательства по всем видам налогов и других обязательных платежей в бюджет, полноты и своевременности исчисления, удержания и перечисления обязательных пенсионных взносов, полноты и своевременности исчисления и уплаты социальных отчислений за период с 1 января 2009 года по 31 декабря 2013 года.

Согласно уведомлению о результатах налоговой проверки №1368 от 31 декабря 2014 года, Банку начислены налоги, пени и штрафы на сумму 139,949 тысяч тенге, 44,328 тысяч тенге и 69,975 тысяч тенге соответственно. Руководство Банка несогласно с результатами проверки.

2 февраля 2015 года Банком направлена жалоба на уведомление о результатах налоговой проверки №1368 от 31 декабря 2014 года в Департамент государственных доходов по г. Алматы №22-24-06/1066 с приложением расчетов и обоснований. На момент выпуска данной финансовой отчетности результатов по данной проверке не было.

Руководство считает, что Банк имеет сильную позицию по оспариваемым вопросам. С учетом этого, по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года в данной финансовой отчетности резервы по указанной налоговой проверке не начислялись.

36 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Неиспользованные кредитные линии	140,552,973	91,061,289
Гарантии выданные	25,963,187	35,698,775
- Финансовые гарантии	6,906,877	2,197,806
- Гарантии исполнения	19,056,310	33,500,969
Импортные аккредитивы	508,814	465,853
Минус: резервы по обязательствам кредитного характера	(429,387)	(342,424)
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва	166,595,587	126,883,493

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.

На 31 декабря 2015 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера равнялась 492,632 тысяч тенге (2014: 381,350 тысяч тенге). Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Тенге	113,012,280	97,875,066
Доллары США	51,030,852	28,131,778
Евро	1,831,451	643,777
Российские рубли	721,004	232,872
Итого	166,595,587	126,883,493

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 40.

Возможные обязательства перед связанной стороной. 2 апреля 2008 года Банк и Amsterdam Trade Bank N.V (далее – АТБ) подписали соглашение Master Service Level Agreement (далее - MSLA). В соответствии с MSLA, Банк и АТБ сотрудничают в кредитовании клиентов (далее – совместные кредитные клиенты), АБК возмещает АТБ все убытки, связанные с неисполнением обязательств совместных кредитных клиентов по операциям, заключенным в рамках MSLA. 24 февраля 2011 года Банк и АТБ подписали соглашение Master Participation Agreement (далее - MPA), которое заменяет собой MSLA. Поэтому соглашение MSLA не имеет юридической силы после подписания соглашения MPA. В соответствии с соглашением MPA, каждая сторона соглашения, АТБ и АБК, несет кредитные риски, связанные с выданными этой стороной кредитами.

36 Условные обязательства (продолжение)

На 31 декабря 2015 года кредиты АТБ совместным кредитным клиентам, ТОО "Kraft Food Distribution" и ТОО "Kraft Trade Distribution" составили 5.3 миллиона евро, что является эквивалентом 1,969 миллионов тенге на 31 декабря 2015 года. С октября 2014 года данные кредиты являются полностью обесцененными и бизнес клиентов полностью прекращен. Банк оценивает вероятность оттока денежных средств по условному обязательству АТБ по кредитам, выданным ТОО "Kraft Food Distribution" и ТОО "Kraft Trade Distribution" незначительной. На момент выпуска данной финансовой отчетности АТБ не выставил АБК требования по возмещению убытков, связанных с неисполнением обязательств по совместным кредитным клиентам.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. На 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года у Банка отсутствовали активы, переданные в качестве обеспечения.

37 Производные финансовые инструменты

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли со связанной стороной на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам или контрактам «своп», заключенным Банком, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

37 Производные финансовые инструменты (продолжение)

	Прим.	31 декабря 2015		31 декабря 2014	
		Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах тенге)</i>					
Валютные форварды: справедливая стоимость на конец отчетного периода					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		-	2,968,000	321,750	-
- Кредиторская задолженность в тенге, выплачиваемая при расчете (-)		-	(5,535,600)	(276,780)	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		-	360,244	-	1,493,946
- Дебиторская задолженность в тенге, погашаемая при расчете (+)		-	4,302,000	-	9,637,500
- Дебиторская задолженность в ЕВРО, погашаемая при расчете (+)		1,416,590	3,987,055	-	9,448,720
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(1,393,750)	(11,568,712)	-	(21,917,327)
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	15, 20	22,840	(5,487,013)	44,970	(1,337,161)
Валютные свопы: справедливая стоимость на конец отчетного периода					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		80,182,587	-	72,003,385	-
- Кредиторская задолженность в тенге, выплачиваемая при расчете (-)		(40,088,500)	-	(70,090,899)	-
Чистая справедливая стоимость валютных контрактов «своп»	15	40,094,087	-	1,912,486	-
Валютные споты: справедливая стоимость на конец отчетного периода					
- Кредиторская задолженность в тенге, выплачиваемая при расчете (+)		2,889,900	-	-	-
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (-)		(2,873,085)	-	-	-
Чистая справедливая стоимость валютных контрактов «спот»	15	16,815	-	-	-

38 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости:

(в тысячах тенге)	31 декабря 2015			31 декабря 2014		
	2 Уровень	3 Уровень	Итого	1 Уровень	2 Уровень	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ						
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	22,695,245	-	22,695,245	-	25,776,174	25,776,174
Государственные ценные бумаги						
Министерства Финансов РК	14,336,959	-	14,336,959	-	17,974,873	17,974,873
Корпоративные облигации	8,358,286	-	8,358,286	-	7,801,301	7,801,301
<i>Прочие финансовые активы</i>	40,116,927	-	40,116,927	-	1,957,456	1,957,456
Валютные контракты своп	40,094,087	-	40,094,087	-	44,970	44,970
Валютные контракты форвард	22,840	-	22,840	-	1,912,486	1,912,486
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	-	2,625,614	2,625,614	-	2,538,882	2,538,882
- Здания	-	2,625,614	2,625,614	-	2,538,882	2,538,882
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	62,812,172	2,625,614	65,437,786	-	30,272,512	30,272,512
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ						
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	5,487,013	-	5,487,013	-	1,337,161	1,337,161
-Валютные контракты форвард	5,487,013	-	5,487,013	-	1,337,161	1,337,161
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	5,487,013	-	5,487,013	-	1,337,161	1,337,161

Методы и допущения для оценки финансовых активов, включенных в Уровень 2 иерархии справедливой оценки. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, определенных в Уровень 2, определена на основе модели дисконтированных денежных потоков с использованием существенных входных данных, наблюдаемых на рынке.

Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг была оценена с использованием ставок АО «Казахстанская фондовая Биржа». В связи с незначительными объемами торгов с аналогичными инструментами, указанные инвестиционные ценные бумаги переведены на уровень 2.

38 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Методы и допущения для оценки финансовых активов, включенных в Уровень 3 иерархии справедливой оценки. Помещения и земли были оценены в конце 2015 года независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной и соответствующей профессиональной квалификацией и опытом по проведению аналогичной категории оценки активов. Подход сравнения продаж и методы капитализации доходов были использованы в качестве основы для оценки земельных участков и помещений. Рыночная стоимость была использована для оценки. Оценка не привела к корректировке балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года.

(б) *Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости*

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	31 декабря 2015			Балансовая стоимость	31 декабря 2014		
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень		2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах тенге)</i>							
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Средства в других банках							
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	5,708,173	-	5,708,173	161,945	-	161,945
Краткосрочные займы другим банкам	-	691,699	-	691,699			
Депозит, переданный в качестве обеспечения		982,687	-	982,687	321,381	-	321,381
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения							
- Корпоративные ценные бумаги	8,780,742	-	-	8,987,083	-	-	-
- Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	3,451,562	-	-	3,451,690	-	-	-
- Долговые бумаги НБРК	100	-	-	100	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам							
- Корпоративные кредиты	-	-	109,377,787	107,781,071	-	125,813,427	125,356,314
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты			33,744,929	33,911,966	-	26,083,381	26,101,216
- Кредиты индивидуальным предпринимателям			1,150,628	1,164,174	-	1,536,163	1,538,056
- Ипотечные кредиты			916,546	917,938	-	1,029,375	1,029,375
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	441,374	441,716	-	660,165	660,160
Договоры обратного репо							
Корпоративные облигации	-	-	1,928,597	1,928,597	-	935,893	935,893
Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	-	-	-	-	-	500,000	500,000
Прочие финансовые активы							
Валютный спот контракты	-	-	16,815	16,815	-	-	-
Дебиторская задолженность микрокредитных организаций	-	-	5,241,756	5,691,082	-	11,219,729	11,219,729
Денежные средства с ограниченным правом использования	-	-	431,813	431,813	-	232,238	232,238
Прочее	-	-	1,090,924	1,090,924	-	191,496	191,496
Итого	12,232,404	7,382,559	154,341,169	173,197,528	483,326	168,201,867	168,247,803

38 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

(в тысячах тенге)	31 декабря 2015 г.			31 декабря 2014 г.			
	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков							
- Краткосрочные депозиты других банков	2,006,847	-	2,006,847	-	7,574,747	-	7,574,747
- Депозиты	150	-	150	-	-	-	-
- Долгосрочные депозиты других банков	3,968,080	-	3,968,080	-	4,992,451	-	4,992,451
- Краткосрочные депозиты от других банков	713,898	-	713,898	-	178,045	-	178,045
- Вклады, переданные в заклад	429,410	-	429,410	-	149,880	-	149,880
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	27,712	-	27,712	-	5,481	-	5,481
- Сделки РЕПО	2,300,001	-	2,300,001	-	-	-	-
- Долгосрочные займы от других банков	1,211,192	-	1,211,192	-	-	-	-
Средства клиентов							
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	-	1,860,699	1,860,699	-	-	2,747,768	2,747,768
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	5,148,362	5,151,141	-	-	1,510,694	1,500,049
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	-	49,935,649	49,935,649	-	-	87,250,700	87,250,700
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	103,147,047	102,871,192	-	-	61,687,766	61,730,954
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	7,523,517	7,523,517	-	-	11,539,524	11,539,524
- Срочные депозиты физических лиц	-	53,522,763	53,524,417	-	-	29,002,283	28,996,238
Выпущенные долговые ценные бумаги							
- Выпущенные долговые ценные бумаги на местном рынке	3,153,959	-	3,035,624	3,034,531	-	-	3,034,531
Прочие финансовые обязательства							
- Резервы по обязательствам кредитного характера	-	429,387	429,387	-	-	342,424	342,424
- Кредиторская задолженность	-	103,139	103,139	-	-	50,170	50,170
- Кредиторы по документарным расчетам	-	57,850	57,850	-	-	47,230	47,230
- Отложенные комиссионные доходы по выданным гарантиям	-	5,394	5,394	-	-	9,696	9,696
Субординированный долг							
- Субординированный долг	12,610,922	-	12,157,180	-	6,515,592	-	6,515,592
Итого	26,422,171	221,733,807	247,312,479	3,034,531	19,416,196	194,188,255	216,665,480

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и средства клиентов отражаются по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на ожидаемых будущих денежных потоках, рассчитанных по текущим процентным ставкам для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения.

38 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Средства банков учитываются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость котируемых ценных бумаг была определена на основе опубликованных ценовых котировок. Выпущенные долговые ценные бумаги были переведены из уровня 1 в уровень 2, так как рынок не был активным в течение 2015 года.

Субординированный долг. Справедливая стоимость продаваемого субординированного долга была определена на основе опубликованных ценовых котировок.

39 Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения. В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Удерживае- мые до погашения	Активы, отражаемые по справед- ливой стоимости на счете прибылей и убытков	Итого
<i>В тысячах тенге</i>					
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	59,880,461	-	-	-	59,880,461
Средства в других банках	7,382,559	-	-	-	7,382,559
<i>Кредиты и авансы клиентам::</i>					
- Корпоративные кредиты	107,781,071	-	-	-	107,781,071
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	33,911,966	-	-	-	33,911,966
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	1,164,174	-	-	-	1,164,174
- Ипотечные кредиты	917,938	-	-	-	917,938
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	441,716	-	-	-	441,716
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	22,695,245	-	-	22,695,245
Договоры обратного репо	1,928,597	-	-	-	1,928,597
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	12,438,873	-	12,438,873
<i>Прочие финансовые активы</i>					
- Валютные контракты своп	-	-	-	40,094,087	40,094,087
- Дебиторская задолженность микрокредитных организаций	5,691,082	-	-	-	5,691,082
- Депозит, переданный в качестве обеспечения	431,813	-	-	-	431,813
- Валютные контракты форвард	-	-	-	22,840	22,840
- Прочие финансовые активы	1,107,739	-	-	-	1,107,739
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	220,639,116	22,695,245	12,438,873	40,116,927	295,890,161
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					9,718,661
ИТОГО АКТИВЫ	220,639,116	22,695,245	12,438,873	40,116,927	305,608,822

39 Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2014 года:

	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Активы, отражаемые по справед- ливой стоимости на счете прибылей и убытков	Итого
<i>(в тысячах тенге)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	42,105,367	-	-	42,105,367
Средства в других банках	483,326	-	-	483,326
<i>Кредиты и авансы клиентам:</i>				
- Корпоративные кредиты	125,356,314	-	-	125,356,314
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	26,101,216	-	-	26,101,216
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	1,538,056	-	-	1,538,056
- Ипотечные кредиты	1,029,375	-	-	1,029,375
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	660,160	-	-	660,160
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	25,776,174	-	25,776,174
Договоры обратного репо	1,435,893	-	-	1,435,893
<i>Прочие финансовые активы</i>				
Дебиторская задолженность за проданные кредиты	11,219,729	-	-	11,219,729
- Валютные контракты своп	-	-	1,912,486	1,912,486
Депозит, переданный в качестве обеспечения	232,238	-	-	232,238
- Валютные контракты форвард	-	-	44,970	44,970
- Прочие финансовые активы	191,496	-	-	191,496
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	210,353,170	25,776,174	1,957,456	238,086,800
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				8,882,287
ИТОГО АКТИВЫ	210,353,170	25,776,174	1,957,456	246,969,087

На 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года все финансовые обязательства Банка, за исключением производных инструментов, отражались по амортизированной стоимости. Производные классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

40 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

40 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2015			31 декабря 2014		
	Материнский банк	Члены Правления	Компании под общим контролем	Материнский банк	Члены Правления	Компании под общим контролем
<i>(в тысячах тенге)</i>						
Денежные средства и их эквиваленты (контрактная процентная ставка: 2015: 0%; 2014: 0%)	662,744	-	-	312,085	-	1,705
Средства в других банках (контрактная процентная ставка 2015: 0.75 – 17.5%; 2014: 0.5 - 9%)	475,986	-	-	156,500	-	911,750
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка 2015: 0.4%-44.6%; 2014: 9-20%)	-	-	170,014	-	1,279	170,310
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	-	(170,014)	-	(41)	(168,607)
Договоры обратного репо	-	-	1,928,597	-	-	935,893
<i>Прочие финансовые активы:</i>						
- Валютные контракты	39,656	-	-	-	-	44,970
Средства других банков (контрактная процентная ставка 2015: 0.5 - 30%; 2014: 0.5% - 10.5%)	27,559	-	332,619	5,474,289	-	291,854
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 2015: 0.1%-14%; 2014: 2.5%-10%)	-	68,636	157,260	-	78,716	17,691
<i>Прочие финансовые обязательства:</i>						
- Валютные контракты	5,487,013	-	39,656	106,084	-	1,213,436
- Начисленные комиссионные расходы	183	-	-	-	-	-
Субординированный долг (контрактная процентная ставка 2015 и 2014: LIBOR + 5.5%)	-	-	12,157,180	-	-	6,515,592

Ниже представлены валютные контракты, заключенные со связанными сторонами, по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	31 декабря 2015		31 декабря 2014	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах тенге)</i>				
Валютные форварды:				
справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Доллары США к получению при расчете (+)	-	2,968,000	321,750	-
- Доллары США к уплате при расчете (-)	(1,393,750)	(11,568,712)	-	-
- Тенге к уплате при расчете (-)	-	(5,535,600)	(276,780)	-
- Российские рубли к получению при расчете (+)	-	360,244	-	1,493,946
- Тенге к получению при расчете (+)	-	4,302,000	-	9,637,500
- ЕВРО к получению при расчете (+)	1,416,590	3,987,055	-	(4,020,640)
- ЕВРО к уплате при расчете (-)	-	-	-	(16,471,606)
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов				
	22,480	(5,487,013)	44,970	(9,360,800)

40 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 и 2013 гг.:

	2015			2014		
	Материн- ский банк	Члены Правления	Компании под общим контролем	Материн- ский банк	Члены Правления	Компании под общим контролем
<i>(в тысячах тенге)</i>						
Процентные доходы	51,300	135	17,909	39,470	205	23,682
Процентные расходы	(11,372)	(2,286)	(485,517)	(3,899)	(5,137)	(373,952)
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	-	-	-	-	(41)	(168,607)
Чистые комиссионные доходы	213	146	4	-	121	4,066
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами	401,221	-	(4,468,502)	(88,073)	-	(1,560,188)
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	311,529	-	-	1,097,263	466	206

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2015 и 2014 гг., представлена ниже:

	2015		2014	
	Члены Правления		Члены Правления	
<i>(в тысячах тенге)</i>				
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	3,611		10,887	
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	4,883		9,794	

В соответствии с внутренней политикой Банк предоставляет кредиты связанным сторонам, если они имеют надлежащую кредитную историю и достаточный уровень гарантий, выданных третьими сторонами, или предоставляют залоговое обеспечение, стоимость которого превышает сумму открытой кредитной линии.

Ключевое руководство состоит из членов Совета Директоров и Правления Банка. Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству на 31 декабря:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
<i>В тысячах тенге</i>		
Начисленное обязательство по вознаграждению ключевому руководству:	234,225	239,525
- Краткосрочные премиальные выплаты	234,015	12,027
- Долгосрочные премиальные выплаты	210	227,498

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству за 2015 и 2014 гг.:

	2015	2014
Расходы по вознаграждению ключевому руководству за период:	310,249	448,607
- Заработная плата	168,895	207,628
- Краткосрочные премиальные выплаты	60,734	169,211
- Долгосрочные премиальные выплаты	49,444	26,717
- Затраты на государственное пенсионное и социальное обеспечение	31,176	45,051

41 События после отчетной даты

Банк принял решение о реклассификации с 1 января 2016 года всего портфеля государственных ценных бумаг в тенге из категории «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения» в связи с незначительным сроком, оставшимся до погашения у государственных ценных бумаг в тенге. Номинальная стоимость реклассифицированных ценных бумаг составила 13,940,112 тысяч тенге.

17 февраля 2016 г. Standard и Poor 's понизило валютные суверенные кредитные рейтинги страны в местной и иностранной от BBB до BBB- с негативным прогнозом. Это изменение не повлияет на кредитный рейтинг Банка.