

АО «Казинвестбанк»

Международные стандарты финансовой отчетности

**Финансовая отчетность и
отчет независимого аудитора**

31 декабря 2015 год

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении.....	1
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	2
Отчет об изменениях в капитале.....	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	15
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	20
6	Новые учетные положения	20
7	Денежные средства и их эквиваленты.....	21
8	Средства в других банках	22
9	Кредиты и авансы клиентам	23
10	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	29
11	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	30
12	Основные средства и нематериальные активы	31
13	Прочие финансовые активы	32
14	Прочие активы.....	32
15	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	32
16	Средства других банков	33
17	Средства клиентов	33
18	Прочие заемные средства	35
19	Прочие финансовые обязательства.....	36
20	Прочие обязательства.....	36
21	Субординированный долг	37
22	Акционерный капитал.....	37
23	Процентные доходы и расходы	40
24	Комиссионные доходы и расходы	40
25	Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами	41
26	Чистый убыток, возникающий при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных	41
27	Прочие операционные доходы	41
28	Административные и прочие операционные расходы	42
29	Налог на прибыль	43
30	Прибыль на акцию	45
31	Сегментный анализ	45
32	Управление финансовыми рисками	50
33	Управление капиталом.....	61
34	Условные обязательства.....	63
35	Производные финансовые инструменты	65
36	Раскрытие информации о справедливой стоимости	66
37	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	69
38	Операции со связанными сторонами	71
39	События после окончания отчетного периода	73



ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров АО «Казинвестбанк»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Казинвестбанк» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и 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 Банка 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.

Prisotterhaus Kupers LLP

11 апреля 2016 года

Алматы, Казахстан

Утверждено и подписано:



Дана Ишкарбекова
Управляющий директор
ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»
(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:

Айгуль Ахметова

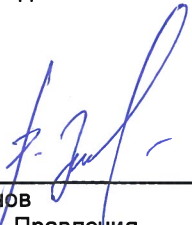


Айгуль Ахметова
Аудитор-исполнитель
(Квалификационное свидетельство
№00000083 от 27 августа 2012 года)

АО «Казинвестбанк»
Отчет о финансовом положении

<i>В тысячах тенге</i>	Прим.	31 декабря 2015	31 декабря 2014
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	89,865,231	18,723,276
Средства в других банках	8	1,769,312	200
Кредиты и авансы клиентам	9	62,709,618	66,869,202
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	338,894	361,949
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11	4,958,549	-
Предоплата текущих обязательств по подоходному налогу		1,055	13,794
Прочие финансовые активы	13	7,515,076	417,484
Прочие активы	14	1,723,726	1,489,023
Отложенный налоговый актив	29	-	248,238
Нематериальные активы	12	171,694	185,076
Основные средства	12	763,516	814,717
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	15	2,113,824	987,613
ИТОГО АКТИВЫ		171,930,495	90,110,572
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	16	6,018,889	1,558,250
Средства клиентов	17	129,147,922	59,439,258
Прочие заемные средства	18	19,941,516	8,879,419
Прочие финансовые обязательства	19	1,058,347	34,748
Отложенное налоговое обязательство	29	910,471	-
Прочие обязательства	20	1,493,109	5,613,508
Субординированный долг	21	1,978	3,492,063
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		158,572,232	79,017,246
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	22	13,792,565	13,792,565
Накопленный дефицит		(410,810)	(2,697,595)
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	10	(23,492)	(1,644)
ИТОГО КАПИТАЛ		13,358,263	11,093,326
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		171,930,495	90,110,572

Утверждено и подписано от имени руководства 11 апреля 2016 года.


 Дидар Акежанов
 Председатель Правления




 Елена Ким
 Главный бухгалтер

АО «Казинвестбанк»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>В тысячах тенге</i>	Прим.	2015	2014
Процентные доходы	23	8,762,233	7,172,820
Процентные расходы	23	(5,264,094)	(3,963,595)
Чистые процентные доходы		3,498,139	3,209,225
Резерв под обесценение кредитного портфеля	9	(2,035,072)	(1,816,366)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		1,463,067	1,392,859
Комиссионные доходы	24	448,097	424,614
Комиссионные расходы	24	(123,233)	(104,392)
Расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(742)	-
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами	25	6,903,951	(284,349)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		567,629	539,695
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(5,492,836)	6,391
Чистый доход, возникающий при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных	26	2,235,183	1,153,321
Прочие операционные доходы	27	26,136	30,150
Административные и прочие операционные расходы	28	(2,581,759)	(2,474,369)
Прибыль до налогообложения		3,445,493	683,920
Расходы по налогу на прибыль	29	(1,158,708)	(287,163)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		2,286,785	396,757
Прочий совокупный (убыток) / доход			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:</i>			
- Расходы за вычетом доходов за год		(21,848)	1,464
Прочий совокупный (убыток) / доход за год		(21,848)	1,464
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		2,264,937	398,221
Базовая прибыль на акцию (в тенге на акцию)	30	22.16	3.85
Разводненная прибыль на акцию (в тенге на акцию)	30	18.62	3.23

Примечания на страницах с 7 по 73 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

АО «Казинвестбанк»
Отчет об изменениях в капитале

Прим.	Акционерный капитал	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Регуляторный резерв	Накопленный дефицит	Итого капитал
<i>В тысячах тенге</i>					
Остаток на 1 января 2014 года	13,792,565	(3,108)	1,922,630	(5,016,982)	10,695,105
Прибыль за год	-	-	-	396,757	396,757
Прочий совокупный доход	-	1,464	-	-	1,464
Итого совокупный доход, отраженный за 2014 год	-	1,464	-	396,757	398,221
Перенос с регуляторного резерва на накопленный дефицит	-	-	(1,233,201)	1,233,201	-
Перенос с динамического резерва на накопленный дефицит	-	-	(689,429)	689,429	-
Остаток на 31 декабря 2014 года	13,792,565	(1,644)	-	(2,697,595)	11,093,326
Прибыль за год	-	-	-	2,286,785	2,286,785
Прочий совокупный доход	-	(21,848)	-	-	(21,848)
Итого совокупный доход, отраженный за 2015 год	-	(21,848)	-	2,286,785	2,264,937
Остаток на 31 декабря 2015 года	13,792,565	(23,492)	-	(410,810)	13,358,263

Примечания на страницах с 7 по 73 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

АО «Казинвестбанк»
Отчет о движении денежных средств

<i>В тысячах тенге</i>	Прим.	2015	2014
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		6,785,386	5,393,231
Проценты уплаченные		(4,346,717)	(3,774,040)
Комиссии полученные		456,071	415,079
Комиссии уплаченные		(124,824)	(104,713)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		567,629	539,695
Доходы, полученные по операциям с финансовыми производными инструментами		804,483	-
Прочие полученные операционные доходы/(расходы)		56,889	108,607
Уплаченные расходы на содержание персонала		(1,457,714)	(1,423,706)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(963,825)	(882,552)
Уплаченный подоходный налог		(261)	(633)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1,777,117	270,968
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- средствам в других банках		(1,767,852)	225
- кредитам и авансам клиентам		1,987,048	2,263,962
- прочим финансовым активам		271,375	(290,887)
- прочим активам		(274,644)	(23,719)
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам других банков		4,500,000	204,999
- средствам клиентов		41,640,664	(17,608,235)
- прочим финансовым обязательствам		5,776	(17,456)
- прочим обязательствам		(114,387)	(26,147)
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности		48,025,097	(15,226,290)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	10	-	514,000
Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	11	(2,794,500)	-
Приобретение основных средств	12	(58,144)	(9,684)
Выручка от реализации основных средств	27	7,034	-
Выручка от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи		178,677	595,982
Приобретение нематериальных активов	12	(46,541)	(10,614)
Чистые денежные средства, (использованные в) /полученные от инвестиционной деятельности		(2,713,474)	1,089,684
Денежные средства от финансовой деятельности			
Получение прочих заемных средств	18	9,672,059	18,419,873
Погашение прочих заемных средств	18	(105,556)	(2,639,494)
Получение субординированного долга	21	-	1,534,189
Погашение субординированного долга	21	(3,359,249)	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		6,207,254	17,314,568
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		19,623,078	(252,817)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		71,141,955	2,925,145
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	18,723,276	15,798,131
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		7	89,865,231
		89,865,231	18,723,276

Примечания на страницах с 7 по 73 составляют неотъемлемую часть 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 акционерного общества «Казинвестбанк» (далее «Банк»).

Банк создан в сентябре 1993 года, зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Республики Казахстан. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с законодательством Республики Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года владельцами Банка являлось несколько физических лиц, как представлено в Примечании 22. В марте 2016 года произошло изменение состава акционеров Банка. См. Примечания 22 и 39.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Республики Казахстан. Банк действует согласно банковской лицензии, перевыпущенной 25 января 2006 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору за финансовым рынком и финансовыми учреждениями (далее «Агентство»).

Банк имеет шесть (2014 г.: семь) филиалов в Республике Казахстан. Информация о прямых акционерах Банка представлена в Примечании 22.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Республика Казахстан, г. Алматы 050051, проспект Достык, 172, 8-й этаж.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее «Тенге»), если не указано иначе.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Республика Казахстан. 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 (далее «НБРК») 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 336.87 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 года: 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.

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

Соответственно в феврале 2016 года Standard and Poor's понизило долгосрочные кредитные рейтинги Казахстана по обязательствам в иностранной и национальной валютах с BBB- до BBB. Кроме того, Standard and 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.

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

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, финансовый 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 Банка.

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 и переоценку имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное. См. Примечание 5.

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.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной 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 котированную цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной последней цене операции на отчетную дату. Котированной рыночной ценой, которая использовалась для оценки финансовых активов является текущая цена спроса; а котированной рыночной ценой, которая использовалась для финансовых обязательств - текущая цена предложения.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 котироваемым 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). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 36.

Затраты по сделке - это дополнительные затраты, связанные непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, 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 скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость финансового инструмента за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или скидки от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, 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 скидки, 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 скидки амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношении признания доходов и расходов).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, 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.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

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 НБРК, и все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения до трех месяцев. Минимальные резервы в НБРК не подлежат ограничениям в отношении их доступности, и поэтому, включены в состав денежных средств и их эквивалентов. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев, 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых Банк определяет наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа из-за ухудшения финансового состояния заемщика, при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

Банк оценивает корпоративные и ипотечные кредиты, денежные средства и их эквиваленты, и прочие финансовые активы на индивидуальной основе, в силу незначительного количества контрагентов по каждой из таких категорий.

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 в основные средства, прочие финансовые активы или запасы в составе прочих активов 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обязательства кредитного характера. Банк выпускает финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов. 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.

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 («событие, приводящее к убытку»), 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 долевых инструментов 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».

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 непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми 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.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении работ данные активы переводятся в категорию основных средств по их балансовой стоимости. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

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.

На каждую отчетную дату 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 в использовании. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения отражается в отчете о совокупном доходе. 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.

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в прибыли или убытке.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием прямолинейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	<u>Срок полезной службы (лет)</u>
Здания	50
Офисное и компьютерное оборудование	3 - 5
Автотранспорт	5
Прочие основные средства	3 - 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежущую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется прямолинейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от трех до десяти 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 (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи. Долгосрочные активы, которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы, отражаются в отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 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 урегулирования задолженности.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости эквивалентной неконвертируемой облигации. Компонент капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, валютные и процентные 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 (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам). Банк не применяет учет хеджирования.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

Налоги на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя расход по текущим налогам и расход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или в непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

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.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в отчете о финансовом положении. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные 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 налогооблагаемые временные разницы.

Налоговые убытки могут быть перенесены в течение следующих десяти лет в рамках существующего налогового законодательства.

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, пени 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. 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Регуляторный резерв. Регуляторный резерв представляет собой резервы, созданные Банком в соответствии с требованиями обязательного формирования обязательного резервного капитала на покрытие непредвиденных рисков и будущих убытков. В сентябре 2013 года НБРК отменил требование обязательного формирования резервного капитала, в связи с чем в феврале 2014 года общее собрание акционеров утвердило расформирование ранее сформированного резервного капитала на накопленный дефицит прошлых лет.

В 2013 году НБРК утвердил Правила по формированию банками второго уровня динамического резерва и установлению минимального размера динамического резерва, размера ожидаемых потерь. В соответствии с новым требованием Банк создал динамический резерв на покрытие ожидаемых будущих убытков по кредитному портфелю. В 2014, согласно внесенным изменениям в Правила формирования динамического резерва, Банк переоценил сумму динамического резерва в размере нуля тенге. Соответственно в течение 2014 года сформированная ранее сумма динамического резерва была переведена на накопленный дефицит прошлых лет.

Собственные акции, выкупленные у акционеров. Если Банк выкупает свои долевые инструменты, собственные средства уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи или перевыпуска этих акций, полученная сумма включается в собственные средства.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах 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». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО. В соответствии с законодательством Республики Казахстан основой для распределения прибыли является чистая прибыль текущего года и нераспределенная прибыль прошлых лет.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам 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.

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»).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по рыночному курсу, установленному на утренних торгах Казахстанской Фондовой Биржи на отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по рыночному обменному курсу на конец года отражаются в прибыли или убытке. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, включая долевые инвестиции. Влияние изменения обменного курса на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости.

Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2015 года рыночный 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).

Прибыль на акцию. Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли или убытка, принадлежащих владельцам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций участия находящихся в обращении в течение отчетного года.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в накопительные пенсионные фонды и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, и премии начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Банк удерживает пенсионные отчисления с заработной платы работников и перечисляет их в АО «Единый накопительный пенсионный фонд». По мере достижения работниками пенсионного возраста, все пенсионные выплаты администрируются вышеуказанным пенсионным фондом.

У Банка нет никаких правовых или косвенных обязательств по обеспечению дальнейшего финансирования, если накопительные пенсионные фонды окажутся неспособными осуществлять пенсионные выплаты.

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.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. См. Примечание 32.

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:

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Банка, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

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

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 отчете о совокупном доходе, 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.

Если поток денежных средств по погашению основной суммы долга по предоставленным кредитам увеличится на 10 процентов, то величина резерва будет примерно на 859,741 тысяч тенге (2014 г.: 994,991 тысяча тенге) меньше. Если поток денежных средств уменьшится на 10 процентов, то величина резерва окажется примерно на 859,741 тысяч тенге (2014 г.: 994,991 тысяча тенге) больше.

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 36.

В 2015 и 2014 годах Банк заключил фиксированные договора своп с НБРК. Основной целью сделок для НБРК являлось поддержание ликвидности Тенге на рынке. Банк оценил справедливую стоимость договоров своп на отчетную дату, что привело к признанию справедливой стоимости производных финансовых инструментов в размере 6,522,024 тысячи тенге (2014 г.: 393,972 тысячи тенге) и нереализованного дохода в размере 6,128,052 тысячи тенге (2014 г.: 393,972 тысячи тенге). См. Примечание 13.

В течение 2015 года три фиксированных договора своп на общую сумму в 60,000 тысяч долларов США закрылись, в результате чего был признан доход от операций с финансовыми производными инструментами в размере в размере 1,178,000 тысяч тенге. По договорам своп с НБРК Банк выплачивает три процента годовых на дату заключения, что привело к расходам в размере 373,894 тысяч тенге в 2015 году (2014 г.: 382,133 тысяч тенге). См. Примечание 25.

В октябре 2015 года, Банк заключил 5-летние фиксированные договора своп с НБРК в соответствии с условиями займа, полученного от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее, «Фонд Даму»), в рамках инвестиционной программы для малых и средних предприятий Азиатского Банка Развития (далее, «АБР»). См Примечание 18. Банк оценил справедливую стоимость договоров своп на отчетную дату, что привело к признанию справедливой стоимости производных финансовых инструментов в размере 987,647 тысяч тенге обязательств и такого же дохода в размере 987,647 тысяч тенге. См. Примечание 13.

Одновременно с этим, Банк заключил 5-летние фиксированные договора своп с Фондом Даму в соответствии с условиями займа, полученного от Фонда Даму. Банк оценил справедливую стоимость индексированных платежей на отчетную дату, что привело к признанию справедливой стоимости производных финансовых инструментов в размере 1,016,232 тысячи тенге и такого же убытка от операций с финансовыми производными инструментами в размере 1,016,232 тысячи тенге. См. Примечание 19.

При оценке справедливой стоимости Банк применил метод дисконтированных денежных потоков с использованием безрисковых ставок по долларам США и казахстанским тенге, скорректированных на страновой риск Казахстана. См. Примечания 13, 19, 25 и 35.

Налоговое законодательство. Казахское налоговое и таможенное законодательство допускает возможность разных толкований. См. Примечание 29.

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

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 38.

Первоначальное признание финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции с третьими сторонами по ставкам ниже рыночных. В соответствии с МСФО 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. Для того чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, были применены профессиональные суждения.

В апреле и декабре 2014 года Банк получил первый и второй транш заемных средств от Фонда Даму в размере 2 миллиардов тенге и 4 миллиардов тенге, соответственно, со сроком 20 лет и по ставке ниже рыночной, 2 процента годовых, в рамках государственной программы по поддержке субъектов малого и среднего предпринимательства (далее «СМСП»), занятых в сфере обрабатывающей промышленности. Все средства первого транша были выданы в виде кредитов СМСП для финансирования инвестиционных целей, 2,705 миллионов тенге средств второго транша были также выданы для финансирования инвестиционных целей, остальная сумма в размере 1,295 миллионов тенге была выдана для финансирования пополнения оборотных средств.

Следующие показатели и коэффициенты были применены руководством при определении справедливой стоимости заемных средств:

- Кредитный Дефолтный Спрэд из публично доступных источников;
- корректирующие коэффициенты 5.93 процентов для первого транша, 5.78 процентов для финансирования инвестиционных целей и 4.85 процентов для финансирования пополнения оборотных средств второго транша были получены из 7-летних и 2-х летних государственных облигаций, соответственно, на дату совершения сделки;
- эффективные процентные ставки 12.08 процентов, 12.43 процентов для финансирования инвестиционных целей и 11.50 процентов для финансирования пополнения оборотных средств, полученных в апреле и декабре 2014 года, соответственно.

В результате в 2015 году возник доход при первоначальном признании второго транша заемных средств по ставкам ниже рыночных в размере 1,465,416 тысяч тенге (2014 г.: 915,054 тысяч тенге по первому траншу). См. Примечание 26.

По состоянию на 31 декабря 2015 года оба транша полностью утилизированы. По состоянию на 31 декабря 2014 года второй транш в размере 4 миллиардов тенге, полученный от Фонда Даму в декабре 2014 года, не был полностью утилизирован. Доход при первоначальном признании прочих заемных средств в размере 3,056,629 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2014 года был отражен как отложенный доход по полученным займам и был, впоследствии признан в Отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в момент выдачи кредитов СМСП в течение 2015 года. См. Примечания 9 и 20.

Средства, полученные в рамках ранее упомянутой государственной программы, были выданы СМСП, занятым в сфере обрабатывающей промышленности, по ставке 6 процентов и со сроками погашения от 2 до 7 лет. Так как кредиты были выданы по ставкам ниже рыночных, то, в соответствии с профессиональным суждением руководства Банка, для них была выведена эффективная процентная ставка. При ее расчете использовались процентные ставки по схожим кредитам, предлагаемые на основном рынке, но не в рамках государственных программ. Полученная эффективная процентная ставка в размере 14 процентов была применена при определении справедливой стоимости выданных кредитов. Это что привело к признанию в 2015 году расходов при первоначальном признании кредитов и авансов клиентам по ставкам ниже рыночных выданных из средств первого и второго траншей в размере 143,573 тысяч тенге и 599,838 тысяч тенге, соответственно (2014 г.: 293,614 тысяч тенге и ноль тенге, соответственно). См. Примечание 26.

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

В марте 2015 года Банк получил третий транш от Фонда Даму в рамках той же государственной программы по поддержке СМСП, в размере 4 миллиардов тенге, со сроком 20 лет и по ставке ниже рыночной, 2 процента годовых. 3 миллиарда тенге средств третьего транша предназначены для выдачи кредитов СМСП для финансирования инвестиционных целей, остальная сумма в размере 1 миллиарда тенге - для финансирования пополнения оборотных средств.

Следующие показатели и коэффициенты были применены руководством при определении справедливой стоимости заемных средств:

- Кредитный Дефолтный Спрэд из публично доступных источников;
- корректирующий коэффициент 5.90 процентов для финансирования инвестиционных целей и 4.89 процентов для финансирования пополнения оборотных средств были получены из 7-летних и 2-х летних государственных облигаций, соответственно, на дату совершения сделки;
- эффективная процентная ставка 12.73 процентов для финансирования инвестиционных целей и 11.73 процентов для финансирования пополнения оборотных средств.

В результате в 2015 году возник доход при первоначальном признании прочих заемных средств по ставкам ниже рыночных в размере 1,317,688 тысяч тенге по третьему траншу заемных средств. См. Примечание 26.

Средства, полученные в рамках ранее упомянутой государственной программы, были выданы СМСП, занятым в сфере обрабатывающей промышленности, по ставке 6 процентов и со сроками погашения от 2 до 7 лет. Так как кредиты были выданы по ставкам ниже рыночных, то, в соответствии с профессиональным суждением руководства Банка, для них была выведена эффективная процентная ставка. При ее расчете использовались процентные ставки по схожим кредитам, предлагаемые на основном рынке, но не в рамках государственных программ. Полученная эффективная процентная ставка в размере 14 процентов были применена при определении справедливой стоимости выданных кредитов, что привело к признанию расходов при первоначальном признании кредитов и авансов клиентам по ставкам ниже рыночных в размере 476,074 тысяч тенге в 2015 году. См. Примечание 26.

В декабре 2014 года Банк получил первый транш заемных средств от АО «Банк Развития Казахстана» (далее, «БРК»), в рамках государственной программы поддержки индустриально-инновационного развития Республики Казахстан, для дальнейшего предоставления кредитов субъектам крупного предпринимательства (далее «СКП»), осуществляющим деятельность в приоритетных отраслях, в размере 3 миллиардов тенге по ставке ниже рыночной в 2 процента и сроком погашения в 2034 году.

Следующие показатели и коэффициенты были применены руководством при определении справедливой стоимости заемных средств:

- Кредитный Дефолтный Спрэд из публично доступных источников;
- корректирующий коэффициент в 5.78 процентов был получен из 7-летних государственных облигаций на дату совершения сделки;
- эффективная процентная ставка в 12.43 процентов.

В течение 2015 года средства первого транша, полученные от БРК, были частично утилизированы, в результате чего возник доход при первоначальном признании прочих заемных средств по ставкам ниже рыночных в размере 789,452 тысячи тенге. См. Примечание 26. При определении справедливой стоимости неутраченной части первого транша заемных средств возник доход при первоначальном признании прочих заемных средств по ставкам ниже рыночных в размере 588,348 тысяч тенге (2014 г.: 2,293,350 тысяч тенге). Полученный доход был отражен как отложенный доход по полученным займам и будет признан в Отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в момент выдачи кредитов СКП. См. Примечание 20.

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

В марте 2015 года Банк получил второй транш заемных средств от БРК, в рамках той же государственной программы для дальнейшего предоставления кредитов СКП, в размере 4 миллиардов тенге, по ставке ниже рыночной, 2 процента сроком погашения в 2035 году. 750 миллионов тенге средств второго транша предназначены для выдачи кредитов СКП и СМСП для финансирования инвестиционных целей, остальная сумма в размере 2,750 миллионов тенге - для финансирования пополнения оборотных средств.

Следующие показатели и коэффициенты были применены руководством при определении справедливой стоимости заемных средств:

- Кредитный Дефолтный Спрэд из публично доступных источников;
- корректирующий коэффициент 5.90 процентов для финансирования инвестиционных целей и 4.89 процентов для финансирования пополнения оборотных средств были получены из 7-летних и /2-х летних государственных облигаций, соответственно, на дату совершения сделки;
- эффективная процентная ставка 12.73 процентов для финансирования инвестиционных целей и 11.73 процентов для финансирования пополнения оборотных средств.

В течение 2015 года средства второго транша, полученные от БРК, были частично утилизированы, в результате чего возник доход при первоначальном признании прочих заемных средств по ставкам ниже рыночных в размере 369,135 тысяч тенге. См. Примечание 26. При определении справедливой стоимости неутраченной части второго транша заемных средств возник доход при первоначальном признании прочих заемных средств по ставкам ниже рыночных в размере 350,824 тысяч тенге. Полученный доход был отражен как отложенный доход по полученным займам и будет признан в Отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в момент выдачи кредитов СКП. См. Примечание 20.

Средства, полученные в рамках ранее упомянутой государственной программы, были выданы СКП и СМСП, осуществляющим деятельность в приоритетных отраслях, по ставке 6 процентов и со сроками погашения от 2 до 7 лет. Так как кредиты были выданы по ставкам ниже рыночных, то, в соответствии с профессиональным суждением руководства Банка, для них была выведена эффективная процентная ставка. При ее расчете использовались процентные ставки по схожим кредитам, предлагаемые на основном рынке, но не в рамках государственных программ. Полученная эффективная процентная ставка в размере 14 процентов была применена при определении справедливой стоимости выданных кредитов. Это привело к признанию в 2015 году расходов при первоначальном признании кредитов и авансов клиентам по ставкам ниже рыночных, выданных из средств первого и второго транша, в размере 358,239 тысяч тенге и 128,784 тысяч тенге, соответственно. См. Примечание 26.

В 2014 году, в рамках государственной программы по развитию агропромышленного комплекса в Республике Казахстан на 2013 – 2020 годы «Агробизнес – 2020», Банк получил заемные средства от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» (далее, «КазАгро») в размере 7.4 миллиардов тенге по ставке ниже рыночной в 3 процента и сроком на 9 лет.

Следующие показатели и коэффициенты были применены руководством при определении справедливой стоимости заемных средств:

- Кредитный Дефолтный Спрэд из публично доступных источников;
- корректирующий коэффициент в 5.93 процентов был получен из 9-летних государственных облигаций;
- эффективная процентная ставка в 12.41 процентов.

Применение эффективной процентной ставки привело к признанию в 2014 году доходов при первоначальном признании прочих заемных средств по ставкам ниже рыночных в размере 2,441,679 тысяч тенге. См. Примечание 26.

В рамках ранее упомянутой государственной программы, средства были выданы агропромышленным компаниям по ставке 7 процентов и со сроками погашения 9 лет. Так как кредиты были выданы по ставкам ниже рыночных, то, в соответствии с профессиональным суждением руководства Банка, для них была выведена эффективная процентная ставка. При ее расчете использовались процентные ставки по схожим кредитам, предлагаемые на основном рынке, но не в рамках государственных программ. Полученная эффективная процентная ставка в размере 15.37 процентов была применена при определении справедливой стоимости выданных кредитов, что привело к признанию в 2014 году расходов при первоначальном признании кредитов и авансов клиентам по ставкам ниже рыночных в размере 1,909,798 тысяч тенге. См. Примечание 26.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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.
- 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 убытком за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- 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.

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.

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 года	31 декабря 2014 года
Остатки по счетам в НБРК (кроме обязательных резервов)	75,906,948	10,680,435
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	7,436,657	1,806,306
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках:		
- Республика Казахстан	1,011,014	722,993
- Другие страны	2,527,774	3,537,349
Обязательные резервы на счетах в НБРК	2,562,770	1,223,187
Наличные средства	420,068	753,006
Итого денежные средства и их эквиваленты	89,865,231	18,723,276

Обязательные резервы на счетах в НБРК отражаются по амортизированной стоимости и представляют беспроцентные остатки в форме обязательных резервов, средства которых могут использоваться на финансирование текущей деятельности Банка.

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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

<i>В тысячах тенге</i>	Остатки по счетам в НБРК, включая обязательные резервы	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт»	Договоры обратного репо с другими банками	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Национальный Банк Республики Казахстан	78,469,718	-	-	78,469,718
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	2,186,760	7,436,657	9,623,417
- с рейтингом от BB- до BB+	-	341,014	-	341,014
- с рейтингом от B- до B+	-	1,011,014	-	1,011,014
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	78,469,718	3,538,788	7,436,657	89,445,163

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

<i>В тысячах тенге</i>	Остатки по счетам в НБРК, включая обязательные резервы	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт»	Договоры обратного репо с другими банками	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Национальный Банк Республики Казахстан	11,903,622	-	-	11,903,622
- с рейтингом от A- до A+	-	3,459,181	-	3,459,181
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	77,983	1,806,306	1,884,289
- с рейтингом от BB- до BB+	-	185	-	185
- с рейтингом от B- до B+	-	722,993	-	722,993
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	11,903,622	4,260,342	1,806,306	17,970,270

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 32.

8 Средства в других банках

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	1,327,299	200
Денежные средства с ограниченным правом использования	442,013	-
Итого средства в других банках	1,769,312	200

8 Средства в других банках (продолжение)

Средства в других банках не имеют обеспечения. Ниже приводится анализ средств в банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>В тысячах тенге</i>	Депозиты в других банках	Денежные средства с ограниченным правом использования	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	442,013	442,013
- с рейтингом от В- до В+	1,327,299	-	1,327,299
Итого средства в других банках	1,327,299	442,013	1,769,312

Средства в банках по состоянию на 31 декабря 2014 года имели рейтинг ВВВ.

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard and Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard and Poor's.

См. Примечание 36 в отношении справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов. Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Корпоративные кредиты	52,343,682	63,420,498
Кредиты, выданные в рамках государственных программ:		
- АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	6,440,511	1,769,428
- АО «Банк Развития Казахстана»	3,645,334	-
- АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	5,753,187	5,597,841
Потребительские кредиты	1,534,285	2,382,137
Ипотечные кредиты	1,314,923	1,551,172
Итого кредиты и авансы клиентам (валовая сумма)	71,031,922	74,721,076
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(8,322,304)	(7,851,874)
Итого кредиты и авансы клиентам	62,709,618	66,869,202

В течение 2015 года средства, полученные Банком от Фонда Даму первым и вторым траншем заемных средств, в рамках государственной программы по поддержке СМСП, занятых в сфере обрабатывающей промышленности, были полностью утилизированы (2014 г.: 2 миллиарда тенге и ноль тенге, соответственно). Средства были выданы конечным заемщикам по ставке 6 процентов и сроками погашения от 2 до 7 лет. Поскольку данная процентная ставка является ниже рыночной, кредиты были признаны с дисконтом, с признанием убытка при первоначальном признании в размере 143,573 тысячи тенге и 599,838 тысяч тенге, соответственно (2014 г.: 293,614 тысячи тенге и ноль тенге, соответственно). По состоянию на 31 декабря 2015 года из средств, полученных в рамках третьего транша, 3,425,000 тысяч тенге были выданы конечным заемщикам. В результате в 2015 году возник убыток при первоначальном признании кредитов по ставкам ниже рыночных в размере 476,074 тысяч тенге по третьему траншу заемных средств. См. Примечания 4, 18 и 26.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 года средства, полученные Банком от БРК вторым траншем заемных средств, в рамках государственной программы поддержки индустриально-инновационного развития Республики Казахстан, в размере 3 миллиардов тенге были полностью выданы конечным заемщикам для дальнейшего предоставления кредитов субъектам крупного предпринимательства по ставке 6 процентов и сроками погашения от 2 до 7 лет. Поскольку данная процентная ставка является ниже рыночной, кредиты были признаны с дисконтом, с признанием убытка при первоначальном признании в размере 128,784 тысячи тенге. Средства, полученные в рамках первого транша, были утилизированы в размере 1,718,941 тысяча тенге, с признанием убытка при первоначальном признании в размере 358,239 тысяч тенге. По состоянию на 31 декабря 2014 года средства не были утилизированы. См. Примечания 4, 18 и 26.

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

<i>В тысячах тенге</i>	Корпоративные кредиты и кредиты по государствен- ным программам	Потребитель- ские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2015	7,537,371	291,530	22,973	7,851,874
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	2,291,240	4,860	11,822	2,300,522
Восстановление резерва под обесценение в течение года	(234,695)	(15,182)	(22,973)	(265,450)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(1,754,617)	(15)	-	(1,754,632)
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	179,621	10,369	-	189,990
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2015	8,018,920	291,562	11,822	8,322,304

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

<i>В тысячах тенге</i>	Корпоративные кредиты и кредиты по государствен- ным программам	Потребитель- ские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2014	9,662,934	244,113	20,612	9,927,659
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	2,195,027	60,079	2,361	2,257,467
Восстановление резерва под обесценение в течение года	(435,412)	(5,689)	-	(441,101)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(3,885,178)	(6,973)	-	(3,892,151)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2014	7,537,371	291,530	22,973	7,851,874

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство	9,099,783	12.8	10,086,772	13.5
Реализация сельхозпродукции	8,922,240	12.6	6,834,258	9.1
Оптовая и розничная торговля продуктами, напитками и товарами повседневного спроса	7,898,915	11.1	8,481,528	11.4
Добыча угля, металлических руд и прочее	6,870,113	9.7	2,678,949	3.6
Переработка и реализация лома	5,771,557	8.1	8,468,263	11.3
Транспорт	4,825,526	6.8	6,493,471	8.7
Энергетика	4,718,969	6.6	5,192,862	6.9
Пищевая промышленность	3,766,730	5.3	3,013,680	4.0
Физические лица	2,849,208	4.0	3,933,309	5.3
Оптовая и розничная торговля бытовой электроникой	2,251,788	3.2	3,441,612	4.6
Строительство	1,971,912	2.8	-	-
Полиграфическая и упаковочная отрасли	1,587,667	2.2	1,752,237	2.3
Потребительские товары	1,582,893	2.2	1,533,235	2.1
Реализация нефти и нефтепродуктов	1,359,854	1.9	5,391,602	7.2
Производство и реализация цемента	1,132,195	1.6	1,261,085	1.7
Реализация и обслуживание автомобилей	570,585	0.8	569,622	0.8
Операции с недвижимостью	412,809	0.6	-	-
Ремонт и обслуживание дорог	391,543	0.6	518,408	0.7
Таможенное оформление	248,692	0.4	685,778	0.9
Прочие	4,798,943	6.7	4,384,405	5.9
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	71,031,922	100	74,721,076	100

На 31 декабря 2015 года у Банка был двадцать один заемщик (2014 г.: шестнадцать заемщиков) с совокупными суммами кредитов свыше 1,350,000 тысяч тенге. На 31 декабря 2015 года совокупная сумма этих кредитов составляла 42,237,696 тысяч тенге (2014 г.: 34,254,806 тысяч тенге) или 59.5 процентов от валовой суммы кредитного портфеля (2014 г.: 46 процентов). Крупнейшие десять заемщиков на 31 декабря 2015 года имели совокупную сумму кредитов в размере 24,433,748 тысяч тенге (2014 г.: 24,527,066 тысяч тенге) или 34.4 процента от валовой суммы кредитного портфеля (2014 г.: 33 процента).

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>В тысячах тенге</i>	Корпоративные кредиты и кредиты по государствен- ным программам	Потребитель- ские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Кредиты, обеспеченные:				
- объектами нежилой недвижимости	18,852,702	292,553	-	19,145,255
- товарно-материальными запасами	7,609,733	-	-	7,609,733
- транспорт	5,577,333	-	-	5,577,333
- объектами жилой недвижимости	3,945,092	300,023	1,314,923	5,560,038
- оборудованием	5,860,352	-	-	5,860,352
- зерновые расписки	2,064,796	-	-	2,064,796
- денежными депозитами	1,477,350	61,313	-	1,538,663
- прочими активами	10,548,360	-	-	10,548,360
Итого обеспеченные кредиты	55,935,718	653,889	1,314,923	57,904,530
Необеспеченные кредиты	12,246,996	880,396	-	13,127,392
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	68,182,714	1,534,285	1,314,923	71,031,922

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

<i>В тысячах тенге</i>	Корпоративные кредиты и кредиты по государствен- ным программам	Потребитель- ские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Кредиты, обеспеченные:				
- объектами нежилой недвижимости	24,453,333	-	-	24,453,333
- товарно-материальными запасами	11,149,907	-	-	11,149,907
- транспорт	7,358,374	-	-	7,358,374
- объектами жилой недвижимости	3,621,941	357,572	1,551,172	5,530,685
- оборудованием	2,962,862	-	-	2,962,862
- зерновые расписки	2,056,345	-	-	2,056,345
- денежными депозитами	837,233	909,500	-	1,746,733
- прочими активами	9,458,959	-	-	9,458,959
Итого обеспеченные кредиты	61,898,954	1,267,072	1,551,172	64,717,198
Необеспеченные кредиты	8,888,813	1,115,065	-	10,003,878
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	70,787,767	2,382,137	1,551,172	74,721,076

Прочее обеспечение включает право требования на денежные средства заемщиков на сумму 3,910,124 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2015 года (2014 г.: тенге 4,582,445 тысяч тенге).

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>	Корпоративные кредиты и кредиты по государствен- ным программам	Потребитель- ские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i> - Без признаков ослабления	38,640,763	610,160	1,258,480	40,509,403
Итого непросроченные и необесцененные	38,640,763	610,160	1,258,480	40,509,403
<i>Просроченные, но необесцененные</i> - с задержкой платежа менее 30 дней	273,732	12,314	16,244	302,290
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	9,619,033	863	13,410	9,633,306
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	3,523,024	8,696	-	3,531,720
- с задержкой платежа более 360 дней	826,065	6,044	-	832,109
Итого просроченные, но необесцененные	14,241,854	27,917	29,654	14,299,425
Индивидуально обесцененные, но непросроченные (до обесценения)	7,690,423	561,881	-	8,252,304
<i>Индивидуально просроченные и обесцененные (до обесценения)</i> - с задержкой платежа не менее 180 дней	-	53,842	26,789	80,631
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	15,418	-	15,418
- с задержкой платежа более 360 дней	7,609,674	265,067	-	7,874,741
Итого индивидуально просроченные и обесцененные (до обесценения)	7,609,674	334,327	26,789	7,970,790
Итого кредиты и авансы клиентам (валовая сумма)	68,182,714	1,534,285	1,314,923	71,031,922
За вычетом резерва под обесценение	(8,018,920)	(291,562)	(11,822)	(8,322,304)
Итого кредиты и авансы клиентам	60,163,794	1,242,723	1,303,101	62,709,618

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>	Корпоративные кредиты и кредиты по государствен- ным программам	Потребитель- ские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i> - Без признаков ослабления	54,205,258	1,521,308	1,469,751	57,196,317
Итого непросроченные и необесцененные	54,205,258	1,521,308	1,469,751	57,196,317
<i>Просроченные, но необесцененные</i> - с задержкой платежа менее 30 дней	33,280	14,607	27,118	75,005
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	717,661	-	23,324	740,985
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа более 360 дней	709,529	-	-	709,529
Итого просроченные, но необесцененные	1,460,470	14,607	50,442	1,525,519
Индивидуально обесцененные, но непросроченные (до обесценения)	6,215,786	502,582	-	6,718,368
<i>Индивидуально просроченные и обесцененные (до обесценения)</i> - с задержкой платежа не менее 180 дней	-	40,957	13,260	54,217
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	26,988	-	26,988
- с задержкой платежа более 360 дней	8,906,253	275,695	17,719	9,199,667
Итого индивидуально просроченные и обесцененные (до обесценения)	8,906,253	343,640	30,979	9,280,872
Итого кредиты и авансы клиентам (валовая сумма)	70,787,767	2,382,137	1,551,172	74,721,076
За вычетом резерва под обесценение	(7,537,371)	(291,530)	(22,973)	(7,851,874)
Итого кредиты и авансы клиентам	63,250,396	2,090,607	1,528,199	66,869,202

Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и не обесцененного» 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, финансовое положение заемщика, продление или реструктуризация задолженностей и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»). Воздействие обеспечения 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	55,560,674	207,501,234	4,603,120	2,275,040
Ипотечные кредиты	1,303,101	3,353,168	-	-
Потребительские кредиты	638,868	1,776,251	603,855	-
Итого	57,502,643	212,630,653	5,206,975	2,275,040

Воздействие обеспечения 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	60,743,735	194,826,513	12,067,083	7,761,891
Ипотечные кредиты	1,551,172	2,651,947	-	-
Потребительские кредиты	664,915	2,304,413	1,717,221	911,750
Итого	62,959,822	199,782,873	13,784,304	8,673,641

Справедливая стоимость залогов определяется Банком с помощью профессиональных оценщиков недвижимости для каждого нового кредита. Справедливая стоимость залога регулярно обновляется кредитным отделом Банка в соответствии с внутренними регламентами Банка. Переоценка недвижимости по обесцененным займам осуществляется с помощью профессиональных оценщиков.

Примечание 36 раскрывает оценочную справедливую стоимость каждой категории кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	338,894	361,949
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	338,894	361,949

Государственные ценные бумаги Министерства финансов Республики Казахстан – это облигации с номинальной стоимостью в размере 1,000 тенге с максимальным сроком погашения в 1,008 дней. Доходность к погашению по этим облигациям составила в среднем 4.7 процентов по состоянию на 31 декабря 2015 года (2014 г.: 5.00 процентов).

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

Ниже приводится анализ ценных бумаг, отнесенных к категории имеющиеся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом от BBB- до BBB+	338,894	361,949
Итого непросроченные и необесцененные	338,894	361,949

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

<i>В тысячах тенге</i>	2015 г.	2014 г.
Балансовая стоимость на 1 января	361,949	868,659
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости	(21,848)	1,464
Начисленные процентные доходы	16,522	23,554
Полученные процентные доходы	(17,729)	(17,728)
Реализация и выкуп текущих инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	(514,000)
Балансовая стоимость на 31 декабря	338,894	361,949

Анализ процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, представлен в Примечании 32.

11 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	4,958,549	-
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4,958,549	-

Ниже приводится анализ ценных бумаг, отнесенных к категории удерживаемые до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом от BBB- до BBB+	4,958,549	-
Итого непросроченные и необесцененные	4,958,549	-

11 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения:

<i>В тысячах тенге</i>	2015 г.	2014 г.
Балансовая стоимость на 1 января	-	-
Приобретения	2,726,822	-
Начисленные процентные доходы	78,276	-
Полученные процентные доходы	(80,651)	-
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	2,234,103	-
Балансовая стоимость на 31 декабря	4,958,549	-

См. Примечание 36 для раскрытия справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения. Анализ процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, представлен в Примечании 32.

12 Основные средства и нематериальные активы

<i>В тысячах тенге</i>	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Авто-транспорт	Итого основные средства	Компьютерное программное обеспечение
Стоимость на 1 января 2014 года	645,884	727,191	95,168	1,468,243	441,834
Накопленная амортизация	(84,097)	(417,709)	(93,412)	(595,218)	(235,133)
Балансовая стоимость на 1 января 2014 года	561,787	309,482	1,756	873,025	206,701
Поступления	2,500	7,139	45	9,684	10,614
Выбытия	-	(54,041)	(44,540)	(98,581)	(21,964)
Выбытие накопленной амортизации	-	52,819	44,540	97,359	18,971
Амортизационные отчисления (Прим. 28)	(16,550)	(48,424)	(1,796)	(66,770)	(29,246)
Стоимость на 31 декабря 2014 года	648,384	680,289	50,673	1,379,346	430,484
Накопленная амортизация	(100,647)	(413,314)	(50,668)	(564,629)	(245,408)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года	547,737	266,975	5	814,717	185,076
Поступления	1,912	31,011	25,221	58,144	46,541
Выбытия	(58,937)	(15,292)	(27,398)	(101,626)	(140,765)
Выбытие накопленной амортизации	10,866	14,776	27,398	53,040	110,528
Амортизационные отчисления (Прим. 28)	(16,199)	(40,449)	(4,111)	(60,759)	(29,686)
Стоимость на 31 декабря 2015 года	591,359	696,009	48,496	1,335,864	336,260
Накопленная амортизация	(105,980)	(438,987)	(27,381)	(572,348)	(164,566)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	485,379	257,022	21,115	763,516	171,694

13 Прочие финансовые активы

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Прочие производные финансовые инструменты	7,509,671	393,972
Коммиссионные доходы к получению	3,205	11,076
Инвестиции в фондовую биржу	2,200	2,200
Денежные средства с ограниченным правом использования, удерживаемые участниками рынка	-	9,260
Прочие	-	976
Итого прочие финансовые активы	7,515,076	417,484

Прочие производные финансовые инструменты представляют справедливую стоимость валютных договоров своп с НБРК. Рассчитанная Банком справедливая стоимость на отчетную дату составляет 7,509,671 тысяч тенге. При оценке справедливой стоимости Банк применил метод дисконтированных денежных потоков с использованием безрисковых ставок по долларам США и казахстанским тенге, скорректированных на страновой риск Казахстана. См. Примечание 4.

Инвестиции в фондовую биржу по состоянию на 31 декабря 2015 года представляют 0.64-процентную долю владения в уставном капитале Казахской фондовой биржи (2014 г.: 0.64 процентов). Эти инвестиции не имеют котировки на активном рынке цены, и их справедливая стоимость не может быть оценена с достаточной степенью достоверности. Поэтому, данные инвестиции в фондовую биржу отражаются по первоначальной стоимости.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении прочих финансовых активов, являются их просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов приведена в Примечании 36. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

14 Прочие активы

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	1,214,786	1,110,748
Товарно-материальные запасы	307,275	258,359
Предоплата за услуги	191,033	119,121
Предоплата по налогам	9,440	10
Расчеты с персоналом	1,150	775
Предоплата по незавершенному строительству	42	-
Прочие	-	10
Итого прочие активы	1,723,726	1,489,023

15 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Недвижимость	2,113,824	987,613
Итого долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	2,113,824	987,613

На 31 декабря 2015 и 2014 годов долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, включают в себя: коммерческую и жилую недвижимость, квартиры и парковочные места.

16 Средства других банков

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Краткосрочные депозиты других местных банков	6,018,889	1,558,250
Итого средства других банков	6,018,889	1,558,250

На конец 31 декабря 2015 и 2014 годов у Банка не было предоставленных в залог инвестиционных ценных бумаг в составе средств других банков.

Анализ процентных ставок средства других банков представлен в Примечании 32. Справедливая стоимость средств других банков представлена в Примечании 36. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

17 Средства клиентов

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Государственные и общественные организации		
- Срочные вклады	12,964,338	14,103,013
- Текущие/расчетные счета	2,365,282	1,375,073
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	82,488,484	13,349,286
- Срочные вклады	19,922,881	20,326,476
Физические лица		
- Срочные вклады	9,181,995	7,981,079
- Текущие/расчетные счета	2,224,942	2,304,331
Итого средства клиентов	129,147,922	59,439,258

17 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство	72,180,033	55.9	1,339,566	2.3
Горнодобывающая промышленность и металлургия	12,864,338	10.0	4,087,823	6.9
Физические лица	11,406,342	8.8	10,279,306	17.3
Государственные холдинговые компании	6,693,500	5.2	6,376,397	10.7
Страхование и финансовые услуги	6,673,013	5.2	13,657,744	23.0
Нефтегазовый сектор	4,783,605	3.7	1,256,013	2.1
Услуги связи	4,189,090	3.2	4,874,245	8.2
Транспортировка	3,892,139	3.0	3,815,328	6.4
Профессиональные услуги	2,616,238	2.0	6,653,355	11.2
Оптовая и розничная торговля	1,648,462	1.3	2,368,812	4.0
Недвижимость	1,014,306	0.8	1,873,813	3.2
Полиграфическая и упаковочная промышленность	502,325	0.4	39,628	0.1
Электронное и электрическое оборудование	168,588	0.1	1,507,419	2.5
Услуги по проживанию и питанию	95,277	0.1	266,956	0.4
Общественные ассоциации	92,159	0.1	85,661	0.1
Образование	70,895	0.1	15,106	0.0
Пищевая промышленность	49,138	0.0	272,100	0.5
Здравоохранение	23,211	0.0	166,096	0.3
Сельское хозяйство	21,957	0.0	11,922	0.0
Химическая промышленность	8,089	0.0	11,385	0.0
Реализация и обслуживание автомобилей	7,775	0.0	38,129	0.1
Переработка и реализация лома	-	-	1,338	0.0
Прочие	147,442	0.1	441,116	0.7
Итого средства клиентов	129,147,922	100	59,439,258	100

На 31 декабря 2015 года у Банка было двадцать клиентов (2014 г.: тринадцать клиентов) с остатками свыше 1,000,000 тысяч тенге. Совокупная сумма остатков этих клиентов составляла 108,113,188 тысяч тенге (2014 г.: 26,240,083 тысяч тенге) или 83.7 процентов (2014 г.: 44.1 процентов) от общей суммы средств клиентов.

На 31 декабря 2015 года в составе средств клиентов отражены депозиты в сумме 1,670,680 тысяч тенге (2014 г.: 5,535,814 тысяч тенге) являющиеся обеспечением по кредитам и гарантиям выданным клиентам.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 36. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

18 Прочие заемные средства

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Долгосрочные займы от других финансовых учреждений	13,918,349	8,169,435
Долгосрочные займы от других банков	6,023,167	709,984
Итого прочие заемные средства	19,941,516	8,879,419

В сентябре 2015 года Банк получил заем от Фонд Даму 2,672,059 тысяч тенге по ставке 8.5% и сроком погашения в 2020 году в рамках инвестиционной программы для малых и средних предприятий АБР. По состоянию на 31 декабря 2015 года полученные средства не были утилизированы.

В марте 2015 года Банк получил третий транш заемных средств от Фонда Даму в размере 4 миллиардов тенге, по ставке ниже рыночной, 2 процента годовых и сроком погашения в 2035 году, в рамках государственной программы по поддержке СМСП, занятых в сфере обрабатывающей промышленности. По состоянию на 31 декабря 2015 года из полученных средств были утилизированы 3,425,000 тысяч тенге. См. Примечания 4 и 9. В результате возник доход при первоначальном признании прочих заемных средств по ставкам ниже рыночных в размере 1,317,688 тысяч тенге по займу, полученному в марте. См. Примечание 26.

В апреле и декабре 2014 года Банк получил первый и второй транши заемных средств от Фонд Даму в размере 2 миллиардов тенге и 4 миллиардов тенге, соответственно, по ставке ниже рыночной, 2 процента годовых и сроком погашения в 2034 году, в рамках той же государственной программы по поддержке СМСП. По состоянию на 31 декабря 2015 года полученные средства были полностью утилизированы (2014 г.: 2 миллиарда тенге и ноль тенге, соответственно). См. Примечания 4 и 9. В результате возник доход при первоначальном признании прочих заемных средств по ставкам ниже рыночных в размере 1,465,416 тысяч тенге по второму траншу (2014 г.: 915,054 тысячи тенге по первому траншу). См. Примечание 26.

В декабре 2014 года и марте 2015 года Банк получил первый и второй транши от БРК в размере 3 миллиардов тенге каждый, по ставке ниже рыночной, 2 процента годовых и сроком погашения в 2035 году, в рамках государственной программы поддержки индустриально-инновационного развития Республики Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2015 года полученные средства по двум траншам были утилизированы в размере 1,718,941 тысяч тенге и 2,250,000 тысяч тенге, соответственно. В 2014 году средства не были утилизированы. См. Примечания 4 и 9. По состоянию на 31 декабря 2015 года доход, возникший при первоначальном признании неутилизированных прочих заемных средств по ставкам ниже рыночных в размере 588,348 тысяч тенге и 350,824 тысяч тенге, соответственно был отражен как отложенный доход по полученным займам, который будет признан в Отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в момент выдачи кредитов конечным заемщикам (2014 г.: 2,293,350 тысяч тенге по первому траншу). См. Примечание 20. В течение 2015 года Банк признал доход при первоначальном признании первого и второго транша в размере 789,452 тысячи тенге и 369,135 тысяч тенге, соответственно. См. Примечание 26.

В июле 2014 года Банк получил заемные средства от КазАгро в размере 7.4 миллиардов тенге по ставке ниже рыночной в 3 процента и сроком на 9 лет до 2023 года. Средства были получены в рамках программы по развитию агропромышленного комплекса в Республике Казахстан на 2013 – 2020 годы «Агробизнес – 2020». По состоянию на 31 декабря 2014 года полученные средства были полностью утилизированы. См. Примечания 4 и 9. Банк признал доход при первоначальном признании прочих заемных средств по ставкам ниже рыночных в размере 2,441,679 тысяч тенге в 2014 году. См. Примечание 26.

19 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Прочие производные финансовые инструменты	1,016,232	-
Начисленные операционные расходы	37,918	32,142
Задолженность по комиссиям к выплате	4,197	2,606
Итого прочие финансовые обязательства	1,058,347	34,748

Прочие производные финансовые инструменты представляют справедливую стоимость валютных договоров своп с Фондом Даму. Рассчитанная Банком справедливая стоимость на отчетную дату составляет 1,016,232 тысячи тенге. При оценке справедливой стоимости Банк применил метод дисконтированных денежных потоков с использованием безрисковых ставок по долларам США и казахстанским тенге, скорректированных на страновой риск Казахстана. См. Примечание 4.

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 36.

20 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Отложенный доход по полученным займам:		
- АО «Банк Развития Казахстана» - 1-й транш	588,348	2,293,350
- АО «Банк Развития Казахстана» - 2-й транш	350,824	-
- АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» - 3-й транш	273,553	-
- АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» - 2-й транш	-	3,056,629
Заработная плата и премии	233,098	150,512
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	42,370	91,025
Комиссия, полученная по выданным финансовым гарантиям и аккредитивам	1,704	-
Авансы полученные	1,512	21,991
Прочие обязательства	10	1
Итого прочие обязательства	1,493,109	5,613,508

Отложенный доход по полученным займам представляет собой государственные гранты (являющиеся частью займов, полученных от Фонда Даму и БРК, третий транш в размере 4 миллиардов тенге, первый и второй транши в размере 3 миллиардов тенге каждый, соответственно), связанные с кредитами, выданными по льготным процентным ставкам. Доход будет признан в Отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в момент выдачи займов конечным заемщикам. См. Примечание 18.

Начисленные затраты на персонал по состоянию на 31 декабря 2015 года включают в себя сумму резерва в размере 150,000 тысяч тенге (2014 г.: 92,000 тысяч тенге), представляющую собой премии сотрудникам Банка по результатам деятельности за год.

Ожидается, что все вышеуказанные обязательства будут погашены в течение следующих двенадцати месяцев.

21 Субординированный долг

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Конвертируемые облигации	1,978	1,966
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	-	3,490,097
Итого субординированный долг	1,978	3,492,063

29 июня 2010 года Банк выпустил первую эмиссию субординированных облигаций в рамках первой Облигационной программы на внутреннем рынке с фиксированной процентной ставкой в 10 процентов и сроком погашения в июне 2015 года. На 31 декабря 2013 года были размещены облигации на сумму 1,850,000 тысяч тенге из общего размера всей эмиссии, представляющей 4,000,000 тысяч тенге.

Долговой компонент в структуре конвертируемых облигаций, выпущенных в 2007 году, составляет 1,978 тысяч тенге (2014 г.: 1,966 тысяч тенге). См. Примечание 22.

Информация о справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 36. Анализ процентных ставок субординированного долга представлен в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

22 Акционерный капитал

<i>В тысячах тенге, за исключением количества акций</i>	Кол-во акций в обращении (тыс.)	Обычно- венные акции	Эмисси- онный доход	Долевой компонент конверти- руемых облигаций	Собствен- ные акции, выкуплен- ные у акционеров	Итого
На 1 января 2014 года	103,177	10,372,842	1,527,976	1,946,899	(55,152)	13,792,565
Эмиссия акций	-	-	-	-	-	-
Эмиссия конвертируемых облигаций	-	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2014 года	103,177	10,372,842	1,527,976	1,946,899	(55,152)	13,792,565
Эмиссия акций	-	-	-	-	-	-
Эмиссия конвертируемых облигаций	-	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2015 года	103,177	10,372,842	1,527,976	1,946,899	(55,152)	13,792,565

Номинальный зарегистрированный уставный капитал Банка составлял 10,372,842 тысячи тенге на 31 декабря 2015 и 2014 годов.

Общее количество объявленных акций на 31 декабря 2015 и 2014 годов составляет 325,000 тысяч акций с номинальной стоимостью 100 тенге за одну акцию. Среди объявленных 103,177 тысяч акций являются полностью оплаченными и имеют право одного голоса по каждой акции. Все акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

На 31 декабря 2015 и 2014 годов собственные акции, выкупленные у акционеров, включали 551,519 акций Банка, находящихся в собственности Банка.

22 Акционерный капитал (продолжение)

В 2007 году Банк разместил 1,018 конвертируемых облигаций по номинальной стоимости 1,000 тысяч тенге за одну облигацию и 480 конвертируемых облигаций дополнительно были размещены 17 Апреля 2012. Срок погашения облигаций наступает 30 мая 2106 года; ставка купона – 0.01 процента. Одна облигация может быть обменена на десять тысяч акций по первому требованию владельца облигации. В структуре облигации различают три компонента: долевого, субординированный долговой и опционы «колл» досрочного выкупа, которыми может воспользоваться Банк. Опционы «колл» досрочного погашения, которыми может воспользоваться Банк, могут быть использованы при подаче уведомления за 6 (шесть) месяцев до даты досрочного выкупа. Банк вправе выкупить все или часть облигаций в любую дату выплаты вознаграждения, следующую на 25 (двадцать пятый) год с даты начала размещения облигаций при оплате основной суммы долга и любого начисленного вознаграждения. Опционы «колл» имеют нулевую стоимость на 31 декабря 2015 года (2014 г.: ноль) в связи с очень низкой ставкой купона. Элемент обязательства раскрыт в Примечании 21.

В конце 2011 года Банк выпустил 30,000,000 конвертируемых облигаций (4,519,589 конвертируемых облигаций размещены в 2012 году) и 121,781 конвертируемых облигаций, размещенных 6 февраля 2013 года, по номинальной стоимости 100 тенге за одну облигацию. Срок погашения облигаций наступает 10 декабря 2110 года; ставка купона – 0.01 процента. Одна облигация может быть обменена на одну акцию по первому требованию владельца облигации. В структуре облигации различают три компонента: долевого, субординированный долговой и опционы «колл» досрочного погашения, которыми может воспользоваться Банк. Опционы «колл» досрочного погашения, которыми может воспользоваться Банк, могут быть использованы не ранее даты начала 25 (двадцать пятого) года обращения облигаций с даты начала обращения облигаций, путем выплаты номинальной стоимости облигаций и любого начисленного вознаграждения. Опционы «колл» досрочного погашения имеют нулевую стоимость на 31 декабря 2014 года в связи с очень низкой ставкой купона. Элемент обязательства раскрыт в Примечании 21.

Ниже представлена структура прямых акционеров Банка на 31 декабря:

Акционер	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Г-н Каниев Б. С.	29.2%	30.4%
Г-н Пак Ю. Е.	25.9%	27.1%
Г-н Досаев Е. А.	17.9%	17.9%
Г-н Каппаров Н. Д.	13.5%	18.0%
TRG Growth Partnership, L.P.	6.3%	6.3%
Г-жа Джанабекова Ж. Ж.	2.4%	-
Г-н Каппаров Н. Н.	2.2%	17.9%
Г-н Каппаров Н. Д.	2.2%	-
TRG Co-Investment, L.P.	0.3%	0.3%
Прочие	0.1%	-
Итого	100%	100%

22 Акционерный капитал (продолжение)

В марте 2016 года произошло изменение состава акционеров Банка. Структура прямых акционеров Банка по состоянию на дату изменения, 18 марта 2016 года, представлена в таблице ниже:

Акционер	18 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
Г-жа Каппарова Г. С.	11.3%	-
Г-н Абилхадиров Б. И.	9.8%	-
Г-н Альмагамбетов М. К.	9.8%	-
Г-н Бейсенбеков С. Ш.	9.8%	-
Г-н Джаксылыков А. Т.	9.8%	-
Г-н Кайрбеков Н. Н.	9.8%	-
Г-н Калижанов Е. К.	9.8%	-
Г-н Тлеубаева Л. С.	9.8%	-
Г-н Ержанов А. А.	9.3%	-
Г-жа Черношвец Б. А.	6.8%	-
Г-н Джанабеков Н. К.	4.0%	-
Г-н Каниев Б. С.	-	29.2%
Г-н Пак Ю. Е.	-	25.9%
Г-н Досаев Е. А.	-	17.9%
Г-н Каппаров Н. Д.	-	13.5%
TRG Growth Partnership, L.P.	-	6.3%
Г-жа Джанабекова Ж. Ж.	-	2.4%
Прочие	0.0%	4.8%
Итого	100%	100%

Впоследствии, произошли изменения в структуре Совета директоров и Правления Банка. См. Примечание 39.

23 Процентные доходы и расходы

<i>В тысячах тенге</i>	2015	2014
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	7,856,030	7,081,201
Договоры обратного репо	773,016	65,172
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	94,798	23,554
Средства, размещенные в других банках	34,812	-
Корреспондентские счета других банков	3,577	2,893
Итого процентные доходы	8,762,233	7,172,820
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	2,415,829	2,361,921
Прочие заемные средства	1,736,230	476,805
Срочные вклады физических лиц	335,122	431,552
Срочные депозиты других банков	253,474	135,904
Текущие/расчетные счета клиентов	208,042	246,597
Субординированный долг	204,342	294,694
Заемные средства от других банков	107,333	-
Прочие	3,722	16,122
Итого процентные расходы	5,264,094	3,963,595
Чистые процентные доходы	3,498,139	3,209,225

Процентный доход по обесцененным кредитам и авансам в 2015 году составил 1,106,742 тысяч тенге (2014 г.: 1,095,672 тысяч тенге).

Процентный доход включает процентные доходы в сумме 798,756 тысяча тенге (2014 г.: 188,416 тысяч тенге) от амортизации дисконта по займам, выданным по ставкам ниже рыночных.

Процентный расход включает процентные расходы в сумме 1,202,473 тысяча тенге (2014 г.: 240,779 тысяч тенге) от амортизации дисконта по заемным средствам, полученным по ставкам ниже рыночных.

24 Комиссионные доходы и расходы

<i>В тысячах тенге</i>	2015	2014
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	210,553	168,030
Операции по карт-счетам	108,705	81,809
Гарантии выданные	57,334	75,399
Кассовые операции	56,773	68,674
Аккредитивы	4,374	20,708
Прочее	10,358	9,994
Итого комиссионные доходы	448,097	424,614
Комиссионные расходы		
Операции по карт-счетам	66,528	57,279
Расчетные операции	40,130	30,381
Услуги инкассации	15,957	16,269
Межбанковские депозиты	534	407
Прочее	84	56
Итого комиссионные расходы	123,233	104,392
Чистые комиссионные доходы	324,864	320,222

25 Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами

<i>В тысячах тенге</i>	2015	2014
Нереализованный доход по операциям своп	6,099,467	393,792
Реализованный доход по своп договорам с НБРК	1,178,000	-
Процентный расходы по своп договорам	(373,894)	(382,133)
Чистый доход/ (убыток) по прочим операциям своп	378	(296,008)
Итого доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами	6,903,951	(284,349)

Детальное описание операций и оценка финансовых результатов приведены в Важных оценках и профессиональных суждениях в применении учетной политики – Справедливая стоимость производных и прочих финансовых инструментов (Примечание 4). См. Примечания 13, 19 и 35.

26 Чистый убыток, возникающий при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных

<i>В тысячах тенге</i>	2015	2014
Доходы, возникающие при первоначальном признании прочих заемных средств по ставкам ниже рыночных:		
- АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» - 2-й транш	1,465,416	-
- АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» - 3-й транш	1,317,688	-
- АО «Банк Развития Казахстана» - 1-й транш	789,452	-
- АО «Банк Развития Казахстана» - 2-й транш	369,135	-
- АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	-	2,441,679
- АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» - 1-й транш	-	915,054
Расходы, возникающие при первоначальном признании кредитов и авансов клиентам по ставкам ниже рыночных:		
- АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» - 2-й транш	(599,838)	-
- АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» - 3-й транш	(476,074)	-
- АО «Банк Развития Казахстана» - 1-й транш	(358,239)	-
- АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» - 1-й транш	(143,573)	(293,614)
- АО «Банк Развития Казахстана» - 2-й транш	(128,784)	-
- АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	-	(1,909,798)
Чистый убыток, возникающий при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных	2,235,183	1,153,321

Детальное описание операций и оценка финансовых результатов приведены в Важных оценках и профессиональных суждениях в применении учетной политики - Первоначальное признание финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных (Примечание 4).

27 Прочие операционные доходы

<i>В тысячах тенге</i>	2015	2014
Доход/(убыток) от реализации продукции	50,414	(39,373)
Доход от выбытия основных средств	7,034	15,454
Резерв под обязательства кредитного характера	236	-
Операционные (расходы)/доходы от неосновной деятельности	(31,548)	54,069
Итого прочие операционные доходы	26,136	30,150

28 Административные и прочие операционные расходы

<i>В тысячах тенге</i>	Прим.	2015	2014
Расходы на содержание персонала		1,540,300	1,414,112
Расходы на аренду		433,718	361,473
Расходы, связанные с охранными услугами		70,816	87,034
Выплаты по страхованию депозитов		62,497	75,533
Амортизация основных средств	12	60,759	66,770
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		57,206	63,614
Услуги связи		36,910	40,167
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	12	29,686	29,246
Командировочные и представительские расходы		27,915	29,105
Транспортные услуги		25,642	14,372
Поддержка программного обеспечения		24,093	23,472
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		21,965	34,034
Профессиональные услуги		18,704	16,997
Расходы по страхованию		18,430	19,227
Членские взносы		17,893	19,852
Регистрационный сбор		8,165	3,889
Канцелярские товары		6,589	5,758
Обучение		5,518	3,747
Расходы по карточкам		3,570	3,302
Юридические услуги		1,247	4,031
Рекламные и маркетинговые услуги		951	1,106
Корректировка расходов прошедшего года по страхованию депозитов		560	55
Подписной сбор		182	3
Прочее		108,443	157,470
Итого административных и прочих операционных расходов		2,581,759	2,474,369

В состав расходов на содержание персонала включен социальный налог в размере 103,315 тысяч тенге (2014 г.: 91,999 тысячи тенге).

29 Налог на прибыль

(а) Компоненты возмещений по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

<i>В тысячах тенге</i>	2015	2014
Текущие расходы по налогу на прибыль	-	-
Отложенное налогообложение	(1,158,708)	(287,163)
Расходы по налогу на прибыль за год	(1,158,708)	(287,163)

(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка подоходного налога, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20 процентов (2014 г.: 20 процентов). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>В тысячах тенге</i>	2015	2014
Прибыль до налогообложения	3,445,493	683,920
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2015 г.: 20 процентов; 2014 г.: 20 процентов)	(689,099)	(136,784)
Налоговые последствия доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Необлагаемые доходы	-	24,902
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(219,389)	(19,396)
Корректировка оценочных налоговых расходов предыдущего года	(250,220)	(17,999)
Провизии согласно правилам НБРК	-	(137,886)
Расходы по налогу на прибыль за год	(1,158,708)	(287,163)

Впоследствии, 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. Приведенный пересмотр налоговой ставки привел к увеличению отложенных налоговых обязательств, возникших вследствие долгосрочных временных различий.

(в) Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды

У Банка существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 953,146 тысяч тенге (2014 г.: 507,970 тысяч тенге). Ниже представлены даты истечения срока перенесения налоговых убытков на будущие периоды:

<i>В тысячах тенге</i>	2015	2014
Отложенные налоговые убытки, которые истекают до:		
- 31 декабря 2015 года	-	14,969
- 31 декабря 2016 года	953,146	437,254
- 31 декабря 2017 года	-	55,747
Итого налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	953,146	507,970

29 Налог на прибыль (продолжение)

(г) Анализ отложенного налогообложения по видам временных разниц

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 расчета подоходного налога. Налоговые последствия движения этих временных разниц подробно представлены выше и отражаются по ставке, которая будет применяться в периоде, когда предполагается отнесение на вычеты или налогообложение временных разниц (2014 г.: 20 процентов).

	31 декабря 2013	Восста- новлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	31 декабря 2014	Восста- новлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	31 декабря 2015
<i>В тысячах тенге</i>					
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды					
Начисления	143,629	(101,029)	42,600	12,051	54,651
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	444,239	63,731	507,970	457,227	953,146
Валовый отложенный налоговый актив	587,868	(37,298)	550,570	457,227	1,007,797
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
Справедливая стоимость финансовых инструментов	-	(218,581)	(218,581)	(364,044)	(582,625)
Основные средства	(52,496)	(3,125)	(55,621)	18,666	(36,955)
Прочие производные финансовые инструменты	-	(28,131)	(28,131)	(1,270,557)	(1,298,688)
Начисления	28	(28)	-	-	-
Валовое отложенное налоговое обязательство	(52,468)	(249,865)	(302,333)	(1,615,935)	(1,918,268)
Чистый отложенный налоговый актив /(обязательство)	535,400	(287,163)	248,237	(1,158,708)	(910,471)

30 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли или убытка, принадлежащих акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

<i>В тысячах тенге</i>	2015	2014
Прибыль за год, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций	2,286,785	396,757
Прибыль за год	2,286,785	396,757
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	103,177	103,177
Базовая прибыль на обыкновенную акцию (в тенге на акцию)	22.16	3.85

Разводненная прибыль на акцию рассчитывается как частное от деления разводненной прибыли за год на разводненное средневзвешенное количество акций, выпущенных в течение года.

<i>В тысячах тенге</i>	2015	2014
Прибыль за год, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций	2,286,785	396,757
Процентный расход по конвертируемым облигациям	150	195
Прибыль за год	2,286,935	396,952
Разводненное средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	122,798	122,841
Разводненная базовая прибыль на обыкновенную акцию (в тенге на акцию)	18.62	3.23

31 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений (далее – «ОПОР»), и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. ОПОР может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности компании. Функции ОПОР выполняются Председателем Правления Банка и Правлением Банка.

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

Банк использует информацию о бизнес-сегментах в качестве первичного формата представления сегментной информации. Операции Банка организованы по двум основным бизнес-сегментам:

- Розничные банковские операции – принятие сберегательных вкладов, депозитов и потребительское и ипотечное кредитование.
- Корпоративные банковские операции – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Существенные статьи доходов и расходов между бизнес-сегментами отсутствуют. В активы и обязательства сегментов включаются займы и депозиты, которые составляют большинство активов и обязательств Банка.

31 Сегментный анализ (продолжение)

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Бизнес-сегменты Банка представлены стратегическими бизнес-единицами, нацеленными на разные категории клиентов. Управление сегментами происходит индивидуально, так как каждой отдельной бизнес-единице необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

Анализ финансовой информации по сегментам выполняется Советом Директоров Банка, ответственным за принятие решений на операционном уровне. Эта финансовая информация совпадает с информацией, предоставленной Совету Директоров Банка внутренним руководством для принятия решений. Таким образом, руководство применяет основной принцип МСФО 8 «Операционные сегменты» в принятии решений относительно того, какие бизнес-сегменты раскрывать в финансовой отчетности на основании информации по операционным сегментам.

(в) 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	Итого
Активы			
Наличные средства и остатки в НБРК	72,901,678	5,988,109	78,889,787
Корреспондентские счета в других банках	3,254,129	284,658	3,538,787
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	7,436,657	-	7,436,657
Средства в других банках	1,769,312	-	1,769,312
Кредиты и авансы клиентам	60,467,536	2,242,082	62,709,618
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	338,894	-	338,894
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4,958,549	-	4,958,549
Основные средства и нематериальные активы	667,310	267,900	935,210
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	2,065,753	-	2,065,753
Прочие активы	1,255,978	500	1,256,478
Итого активы отчетных сегментов	155,115,796	8,783,249	163,899,045
Обязательства			
Средства других банков	6,018,889	-	6,018,889
Средства клиентов	118,759,322	10,388,600	129,147,922
Прочие заемные средства	19,941,516	-	19,941,516
Прочие обязательства	1,215,821	1,810	1,217,631
Субординированный долг и выпущенные ценные бумаги	1,978	-	1,978
Итого обязательства отчетных сегментов	145,937,526	10,390,410	156,327,936

31 Сегментный анализ (продолжение)

<i>В тысячах тенге</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Итого
2015			
Процентные доходы	7,585,717	377,760	7,963,477
Процентные расходы	(3,726,499)	(335,122)	(4,061,621)
Эффект от признания финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных с дисконтом	1,820,219	11,247	1,831,466
Чистые процентные доходы/(расходы)	5,679,437	53,885	5,733,322
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(2,060,564)	25,492	(2,035,072)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	3,618,873	79,377	3,698,250
Расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами	804,484	-	804,484
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами	550,846	16,783	567,629
Комиссионные и прочие операционные доходы	374,736	127,495	502,231
Комиссионные и прочие операционные расходы	(54,376)	(73,951)	(128,327)
Итого доходы/(расходы)	5,294,563	149,704	5,444,267

<i>В тысячах тенге</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Итого
Административные и прочие операционные расходы			
Расходы на содержание персонала	(1,232,312)	(334,540)	(1,566,852)
Аренда зданий	(415,045)	(29,291)	(444,336)
Износ и амортизация основных средств	(64,537)	(25,909)	(90,446)
Коммунальные услуги	(67,281)	(11,947)	(79,228)
Работа с проблемными заемщиками	(60,947)	(7,796)	(68,743)
Выплаты по страхованию депозитов	-	(63,057)	(63,057)
Услуги связи	(38,729)	(11,694)	(50,423)
Ремонт и техобслуживание основных средств	(38,012)	(8,628)	(46,640)
Командировочные и представительские расходы	(20,281)	(5,002)	(25,283)
Поддержка программного обеспечения	(17,087)	(3,965)	(21,052)
Аудиторские, консультационные и юридические услуги	(15,594)	(3,559)	(19,153)
Рекламные и маркетинговые услуги	(14,031)	(4,399)	(18,430)
Расходы по страхованию	(12,996)	(2,817)	(15,813)
Прочие налоги, кроме подоходного налога	(11,981)	(582)	(12,563)
Обучение	(4,222)	(2,239)	(6,461)
Пени и штрафы	(6,611)	(1,590)	(8,201)
Прочие общие и административные расходы	(61,569)	(15,452)	(77,021)
Итого административные и прочие операционные расходы	(2,081,235)	(532,467)	(2,613,702)
Результаты сегмента	3,213,328	(382,763)	2,830,565

31 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	Итого
Активы			
Наличные средства и остатки в НБРК	11,716,478	940,150	12,656,628
Корреспондентские счета в других банках	3,552,259	708,083	4,260,342
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	1,806,306	-	1,806,306
Средства в других банках	200	-	200
Кредиты и авансы клиентам	63,596,419	3,272,783	66,869,202
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	361,949	-	361,949
Основные средства и нематериальные активы	686,498	313,296	999,794
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	987,613	-	987,613
Прочие активы	1,093,763	-	1,093,763
Итого активы отчетных сегментов	83,801,485	5,234,312	89,035,797
Обязательства			
Средства других банков	1,558,250	-	1,558,250
Средства клиентов	49,560,260	9,878,998	59,439,258
Прочие заемные средства	8,879,449	-	8,879,449
Прочие обязательства	5,349,979	-	5,349,979
Субординированный долг и выпущенные ценные бумаги	3,492,063	-	3,492,063
Итого обязательства отчетных сегментов	68,840,001	9,878,998	78,718,999
<i>В тысячах тенге</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Итого
2014			
Процентные доходы	6,505,601	357,745	6,863,346
Процентные расходы	(3,291,265)	(431,552)	(3,722,817)
Эффект от признания финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных с дисконтом	1,092,903	-	1,092,903
Чистые процентные доходы/(расходы)	4,307,239	(73,807)	4,233,432
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1,764,693)	(51,673)	(1,816,366)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	2,542,546	(125,480)	2,417,066
Комиссионные и прочие операционные доходы	835,852	56,616	892,468
Комиссионные и прочие операционные расходы	(426,578)	(19,345)	(445,923)
Итого доходы/(расходы)	2,951,820	(88,209)	2,863,611

31 Сегментный анализ (продолжение)

<i>В тысячах тенге</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Итого
Административные и прочие операционные расходы			
Расходы на содержание персонала	(1,169,890)	(247,470)	(1,417,360)
Аренда зданий	(328,902)	(26,686)	(355,588)
Износ и амортизация основных средств	(84,191)	(11,825)	(96,016)
Коммунальные услуги	(66,736)	(13,929)	(80,665)
Работа с проблемными заемщиками	(92,849)	-	(92,849)
Выплаты по страхованию депозитов	-	(75,588)	(75,588)
Услуги связи	(41,422)	(9,585)	(51,007)
Ремонт и техобслуживание основных средств	(21,448)	(3,216)	(24,664)
Командировочные и представительские расходы	(19,666)	(2,459)	(22,125)
Поддержка программного обеспечения	(9,638)	(24,286)	(33,924)
Аудиторские, консультационные и юридические услуги	(17,991)	(2,708)	(20,699)
Рекламные и маркетинговые услуги	(9,086)	(1,582)	(10,668)
Расходы по страхованию	(15,693)	(2,714)	(18,407)
Прочие налоги, кроме подоходного налога	(13,394)	(485)	(13,879)
Обучение	(3,339)	(635)	(3,974)
Пени и штрафы	(2,823)	(548)	(3,371)
Прочие общие и административные расходы	(85,248)	(17,082)	(102,330)
Итого административные и прочие операционные расходы	(1,982,316)	(440,798)	(2,423,114)
Результаты сегмента	969,504	(529,007)	440,497

Управление денежными средствами производится Департаментом Казначейства для поддержания ликвидности Банка в целом. Соответствующие доходы и расходы связаны с межбанковскими размещениями и операциями на корреспондентском счете.

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

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Итого активы отчетных сегментов	163,899,045	89,035,797
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	1,055	13,794
Отложенный налоговый актив	-	248,238
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	48,071	-
Прочие нераспределенные активы	7,982,324	812,743
Итого активы	171,930,495	90,110,572
Итого обязательства отчетных сегментов	156,327,936	78,718,999
Отложенное налоговое обязательство	910,471	-
Прочие нераспределенные обязательства	1,333,825	298,277
Итого обязательства	158,572,232	79,017,246

31 Сегментный анализ (продолжение)

<i>В тысячах тенге</i>	2015	2014
Итого результаты сегмента	2,830,565	440,497
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами	6,099,467	393,972
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(5,492,836)	(148,960)
Прочие операционные доходы/(убытки)	8,297	(1,409)
Убыток до налогообложения (Расходы)/доходы по налогу на прибыль	3,445,493 (1,158,708)	683,920 (287,163)
Итого доходов/(убытков)	2,286,785	396,757

Все доходы, в основном, поступают от казахстанских клиентов. Большая часть активов Банка расположена 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 не менее десяти процентов от общей суммы доходов, полученных в 2015 году (2014 г.: ноль).

32 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении кредитных, финансовых, операционных и юридических рисков.

Финансовые риски включают риск изменения процентной ставки, валютный риск, риск ликвидности и риски рефинансирования. Главной задачей управления финансовыми рисками является снижение влияния ценовых колебаний и других факторов неопределенности на финансовых рынках на прибыль, движение денежных средств и бухгалтерский баланс, а также обеспечение достаточного уровня ликвидности для Банка.

Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации убытков вследствие операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк управляет всей своей деятельностью упорядоченным и консервативным способом при полном сосредоточении на получении прибыли по всем взаимоотношениям с клиентами. Его основной целью является создание тщательного, прозрачного и методологического подхода к кредитному риску с целью улучшения понимания, выбора и динамичного управления кредитными рисками для сокращения непостоянства доходов. Стратегия заключается в обеспечении сильного централизованного контроля над кредитным риском в каждом направлении, усиливая культуру ответственности, независимости и баланса. Процесс утверждения кредитования производится на нескольких уровнях, т.е. на уровне банковского обслуживания корпоративных клиентов и на уровне банковского обслуживания физических лиц. Все кредиты на уровне обслуживания корпоративных клиентов утверждаются на Кредитном комитете, при этом требуется единогласное утверждение. Утверждение заявок на выдачу кредитов физическим лицам основывается на кредитной программе, утверждаемой Советом директоров.

Политика и процедуры были обновлены в форме руководств и программных продуктов, которые пересматриваются, по меньшей мере, на ежегодной основе.

В целях обеспечения соблюдения законодательных норм и постоянного контроля всех рисков учреждены Департамент кредитных рисков и Департамент стратегических рисков. В Банке действует своя собственная система кредитных рейтингов. Процесс проверок и мониторинга определяет проблемные займы на ранней стадии. Департамент по работе с проблемными займами ответственен за классифицированный портфель и его восстановление.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление кредитным риском осуществляется посредством централизованной инфраструктуры на основе следующего:

- Централизованное утверждение всех политик по управлению кредитным риском.
- Разработка и внедрение моделей и политик установления рейтингов риска должников (внутренняя система оценки рисков) для количественного определения уровня риска и его управления в отношении каждого кредита.
- В Банке действует эффективный процесс мониторинга кредитных рисков. Ключевым элементом данного процесса является отчет о мониторинге рабочего капитала, который был разработан в Банке и в настоящее время применяется к заёмщикам по всему портфелю. Данный отчет охватывает ключевые элементы движения денежных средств на ежемесячной основе, и отчёты о существенных изменениях и отклонениях предоставляются руководству. Прочими элементами данного процесса мониторинга является ежеквартальный кредитный обзор и ежемесячные обзоры портфеля, исчерпывающие отчеты по портфелю с целью обеспечения текущего статуса кредитного портфеля, а также юридической действительности обеспечения. Все эти элементы являются составляющей всестороннего процесса мониторинга, который подает предупреждающие сигналы на ранней стадии в случае негативных изменений в кредите.
- Департамент кредитных рисков Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому, руководство предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в данном Примечании ниже.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия контракта. Банк применяет те же критерии при принятии рисков, связанных с обязательствами кредитного характера, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанные на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Рыночный риск. Рыночный риск – это риск возникновения убытков в результате изменения процентной ставки, курсов обмена валют, курса акций, цен на товары и кредитного спреда.

В Банке надзор над рыночным риском и управление им осуществляется Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), состоящим из высшего руководства, тогда как мониторинг оценки и анализа рисков, присущих казначейским операциям, осуществляется независимым мидл-офисом. Рыночные риски возникают по открытым позициям по (а) валютным, (б) процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной и ежемесячной основе.

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты Value at risk (VAR) и на открытую валютную позицию в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Также руководство устанавливает лимиты максимальных потерь в отношении внутридневных и совокупных убытков вследствие межбанковских торговых операций.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

В тысячах тенге	31 декабря 2015				31 декабря 2014			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция
Тенге	70,695,404	(47,716,259)	(11,482,671)	11,496,474	69,216,345	(48,870,636)	(12,740,000)	7,605,709
Доллары США	94,131,402	(106,399,255)	11,482,671	(785,182)	15,939,911	(28,505,842)	12,740,000	174,069
Евро	1,215,868	(1,216,885)	-	(1,017)	1,041,335	(1,211,433)	-	(170,098)
Фунты стерлингов	152,777	(152,361)	-	416	91,349	(93,294)	-	(1,945)
Российские рубли	341,014	(306,657)	-	34,357	74,869	(72,344)	-	2,525
Дирхам ОАЭ	116,313	(33,380)	--	82,933	3,300	(27)	-	3,273
Швейцарские франки	79,695	(78,870)	-	825	3,031	(140)	-	2,891
Японские йены	2,255	-	-	2,255	1,971	-	-	1,971
Итого	166,734,728	(155,903,667)	-	10,831,061	86,372,111	(78,753,716)	-	7,618,395

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 представлен анализ чувствительности прибылей и убытков к возможным обоснованным изменениям в обменных курсах, примененных на конец отчетного периода к функциональной валюте Банка, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

В тысячах тенге	31 декабря 2015		31 декабря 2014	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 20 процентов (2014 г.: укрепление на 20 процентов)	207,322	207,322	11,114	11,114
Ослабление доллара США на 20 процентов (2014 г.: ослабление на 20 процентов)	(207,322)	(207,322)	(2,779)	(2,779)
Укрепление евро на 25 процентов (2014 г.: укрепление на 5 процентов)	(254)	(254)	(4,176)	(4,176)
Ослабление евро на 15 процентов (2014 г.: ослабление на 5 процентов)	254	254	2,506	2,506
Укрепление фунта стерлинга на 25 процентов (2014 г.: укрепление на 5 процентов)	104	104	(484)	(484)
Ослабление фунта стерлинга на 25 процентов (2014 г.: ослабление на 5 процентов)	(104)	(104)	484	484
Укрепление российского рубля на 25 процентов (2014 г.: укрепление на 5 процентов)	(54)	(54)	625	625
Ослабление российского рубля на 25 процентов (2014 г.: ослабление на 5 процентов)	54	54	(625)	(625)
Укрепление арабского дирхама на 5 процентов (2014 г.: укрепление на 5 процентов)	4,147	4,147	164	164
Ослабление арабского дирхама на 5 процентов (2014 г.: ослабление на 5 процентов)	(4,147)	(4,147)	(164)	(164)
Укрепление швейцарского франка на 30 процентов (2014 г.: укрепление на 5 процентов)	248	248	868	868
Ослабление швейцарского франка на 30 процентов (2014 г.: ослабление на 5 процентов)	(248)	(248)	(868)	(868)
Укрепление японской йены на 5 процентов (2014 г.: укрепление на 5 процентов)	113	113	99	99
Ослабление японской йены на 5 процентов (2014 г.: ослабление на 5 процентов)	(113)	(113)	(99)	(99)
Итого укрепления	211,626	211,626	8,209	8,209
Итого ослабления	(211,626)	(211,626)	(1,544)	(1,544)

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск был рассчитан только для денежных остатков, выраженных в прочих валютах, кроме функциональной валюты Банка. Валютный риск Банка на конец отчетного периода отражает типичный риск в течение года.

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. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

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 кредиты с фиксированной ставкой, 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 кредиты с фиксированной ставкой, увеличивает сроки погашения инвестиционного портфеля и увеличивает кредитные линии.

Для смягчения процентного риска Банк включает резервы, которые предусматривают включение в кредитные соглашения условий о плавающих процентных ставках и досрочном погашении; меняет процентные ставки по вкладам; может заключать соглашения о свопх и опционах; а также пересматривает структуру ссудного портфеля.

В таблице ниже приведена модель, использованная Банком для мониторинга своей подверженности рискам изменения процентных ставок, на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года. В ней также отражена балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, 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 востре- бования 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	97,057,100	16,803,071	10,025,640	43,268,669	2,200	167,156,680
Итого финансовые обязательства	(27,025,857)	(27,717,496)	(13,025,601)	(88,399,698)	-	(156,168,652)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2015	70,031,243	(10,914,425)	(2,999,961)	(45,131,029)	2,200	10,988,028
31 декабря 2014						
Итого финансовые активы	22,137,387	24,863,910	8,837,683	30,530,931	2,200	86,372,111
Итого финансовые обязательства	(24,689,681)	(22,670,612)	(17,218,136)	(14,175,287)	-	(78,753,716)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2014	(2,552,294)	2,193,298	(8,380,453)	16,355,644	2,200	7,618,395

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк также рассчитывает показатель доходов под риском, т.е. влияние определенного параллельного изменения процентных ставок на потенциальные доходы до налогообложения по неторговому портфелю за данный период. Банк объединяет финансовые активы и обязательства на отчетную дату в группы по предполагаемым срокам погашения (а не по контрактным срокам погашения) или периодам пересмотра цен. Банк выявляет разрывы по срокам погашения, начиная от одного дня до пяти лет. Банк применяет возможное колебание процентных ставок в отношении выявленных разрывов и рассчитывает влияние на прибыль.

Если бы на 31 декабря 2015 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже, при прочих равных условиях, прибыль за год составила бы на 219,761 тысяч тенге больше, вследствие более низких процентных расходов по процентным обязательствам.

Если бы на 31 декабря 2014 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже, при прочих равных условиях, прибыль за год составила бы на 203,462 тысячи тенге больше, вследствие более низких процентных расходов по процентным обязательствам.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, проанализированных ключевым руководящим персоналом Банка:

% в год	2015				2014			
	Тенге	Доллары США	Евро	Прочие	Тенге	Доллары США	Евро	Прочие
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	14.62	0.19	-	-	7.3	-	-	-
	9.46	9.38	-	-	10.91	8.88	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0.61	-	-	-	2.86	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	1.42	-	-				
Обязательства								
Средства других банков	10.93	-	-	-	11.57	5.63	-	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	2.96	0.09	0.06	-	2.45	0.85	0.13	-
- срочные депозиты	9.38	3.69	3.56	3.33	7.69	3.96	3.88	4.27
Прочие заемные средства	2.33	-	-	-	2.60	-	-	-
Субординированный долг	11.72	-	-	-	11.33	-	-	-

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

Средняя процентная ставка кредитного портфеля значительно уменьшилась. Это является отражением ценовой конкуренции между банками в целях удержания добросовестных клиентов, и вместе с тем стремлением Банка привлечь новых качественных клиентов.

Прочий ценовой риск. Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Банка на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>В тысячах тенге</i>	Казахстан	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	87,330,827	2,077,077	457,327	89,865,231
Средства в других банках	1,327,299	442,013	-	1,769,312
Кредиты и авансы клиентам	62,709,618	-	-	62,709,618
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	338,894	-	-	338,894
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4,958,549	-	-	4,958,549
Прочие финансовые активы	7,514,471	605	-	7,515,076
Итого финансовые активы	164,179,658	2,519,695	457,327	167,156,680
Обязательства				
Средства других банков	6,018,889	-	-	6,018,889
Средства клиентов	128,283,356	864,566	-	129,147,922
Прочие заемные средства	19,941,516	-	-	19,941,516
Прочие финансовые обязательства	1,054,150	4,197	-	1,058,347
Субординированный долг	-	1,978	-	1,978
Итого финансовые обязательства	155,297,911	870,741	-	156,168,652
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	8,881,747	1,648,954	457,327	10,988,028
Обязательства кредитного характера (Прим. 34)	48,924,086	-	-	48,924,086

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых обязательств Банка на 31 декабря 2014 года:

<i>В тысячах тенге</i>	Казахстан	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	14,756,573	3,888,535	78,168	18,723,276
Средства в других банках	200	-	-	200
Кредиты и авансы клиентам	66,869,202	-	-	66,869,202
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	361,949	-	-	361,949
Прочие финансовые активы	417,484	-	-	417,484
Итого финансовые активы	82,405,406	3,888,535	78,168	86,372,111
Обязательства				
Средства других банков	1,558,520	-	-	1,558,520
Средства клиентов	58,739,552	699,706	-	59,439,258
Прочие заемные средства	8,879,419	-	-	8,879,419
Прочие финансовые обязательства	32,046	2,702	-	34,748
Отложенный доход по полученным займам	5,349,979	-	-	5,349,979
Субординированный долг	3,490,097	1,966	-	3,492,063
Итого финансовые обязательства	78,049,342	704,374	-	78,753,716
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	4,356,066	3,184,161	78,168	7,618,395
Обязательства кредитного характера (Прим. 32)	21,034,110	-	-	21,034,110

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.

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10 процентов от суммы чистых активов. См. Примечание 9.

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что компания не сможет собрать достаточно денежных средств или их эквивалентов своевременно и эффективно для выполнения 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 единовременного 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. Управление риском ликвидности осуществляется Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП) Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

32 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 Департамент Казначейства. Департамент Казначейства обеспечивает наличие достаточного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном, состоящего из краткосрочных депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. Департамент стратегических рисков контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование 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 приобретение финансовых активов за денежные средства, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов и выплаты процентных расходов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. 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.

Значительная часть депозитов со сроком погашения менее 1 месяца. Депозиты со сроком погашения более 1 месяца (срочные депозиты) имеют специфическую структуру, закрепленную в депозитных договорах. Любое изъятие средств до оговоренной даты влечет за собой наложение Банком штрафных санкций, которые делают такой досрочный отзыв денежных средств экономически невыгодным для клиентов.

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

<i>В тысячах тенге</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	18,889	-	6,478,222	-	-	6,497,111
Средства клиентов	90,298,807	27,978,848	7,333,267	5,809,895	-	131,420,817
Прочие заемные средства	49,210	306,534	-	3,379,289	23,274,381	27,009,414
Прочие финансовые обязательства	-	177,283	-	1,016,232	-	1,193,515
Субординированный долг	-	-	-	-	1,978	1,978
Обязательства кредитного характера	11,525,865	5,685,851	4,397,544	19,675,803	7,591,812	48,876,875
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам						
	101,892,771	34,148,516	18,209,033	29,881,219	30,868,171	214,999,710

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>В тысячах тенге</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	500,000	1,086,195	-	-	-	1,586,195
Средства клиентов	24,109,322	18,449,662	18,229,512	11,666	-	60,800,162
Прочие заемные средства	-	229,088	133,750	2,250,722	14,309,978	16,923,538
Прочие финансовые обязательства	34,748	-	-	-	-	34,748
Субординированный долг	-	-	-	3,492,063	-	3,492,063
Обязательства кредитного характера	277,048	3,175,467	4,247,638	12,143,146	1,190,811	21,034,110
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	24,921,118	22,940,412	22,610,900	17,897,597	15,500,789	103,870,816

32 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 востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>В тысячах тенге</i>						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	83,600,467	-	-	-	6,264,764	89,865,231
Средства в других банках	1,260	-	1,326,039	-	442,013	1,769,312
Кредиты и авансы клиентам	6,884,585	16,803,071	8,699,601	24,736,204	5,586,157	62,709,618
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5,131	-	-	333,763	-	338,894
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	41,722	-	-	-	4,916,827	4,958,549
Прочие финансовые активы	6,523,935	-	-	987,647	3,494	7,515,076
Итого финансовые активы	97,057,100	16,803,071	10,025,640	26,057,614	17,213,255	167,156,680
Обязательства						
Средства других банков	18,889	-	6,000,000	-	-	6,018,889
Средства клиентов	27,006,968	27,512,849	7,025,601	4,285,166	63,317,338	129,147,922
Прочие заемные средства	-	162,532	-	-	19,778,984	19,941,516
Прочие финансовые обязательства	-	42,115	-	1,016,232	-	1,058,347
Субординированный долг	-	-	-	-	1,978	1,978
Итого финансовые обязательства	27,025,857	27,717,496	13,025,601	5,301,398	83,098,300	156,168,652
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	70,031,243	(10,914,425)	(2,999,961)	20,756,216	(65,885,045)	10,988,028
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	70,031,243	59,116,818	56,116,857	76,873,073	10,988,028	-

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>В тысячах тенге</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	10,423,112	-	-	-	8,300,164	18,723,276
Средства в других банках	-	-	-	-	200	200
Кредиты и авансы клиентам	10,414,110	24,863,910	8,837,683	18,536,876	4,216,623	66,869,202
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5,131	-	-	356,818	-	361,949
Прочие финансовые активы	36,800	-	21,312	-	359,372	417,484
Итого финансовые активы	20,879,153	24,863,910	8,858,995	18,893,694	12,876,359	86,372,111
Обязательства						
Средства других банков	500,000	1,058,250	-	-	-	1,558,250
Средства клиентов	3,372,594	18,120,299	17,218,136	10,864	20,717,365	59,439,258
Прочие заемные средства	-	64,971	1,814,445	7,000,000	-	8,879,416
Прочие финансовые обязательства	-	34,748	-	-	-	34,748
Отложенный доход по полученным займам	-	-	-	5,349,979	-	5,349,979
Субординированный долг	-	3,492,063	-	-	-	3,492,063
Итого финансовые обязательства	3,872,594	22,770,331	19,032,581	12,360,843	20,717,365	78,753,714
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	17,006,559	2,093,579	(10,173,586)	6,532,851	(7,841,006)	7,618,397
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года	17,006,559	19,100,138	8,926,552	15,459,403	7,618,397	-

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение 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.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк устанавливает лимиты на разрыв ликвидности, которые допускают разрывы с отрицательным значением. Банк исходит из следующих допущений для мониторинга ликвидности с более реалистичной точки зрения (нормальная бизнес-среда):

- Сроки погашения кредитного портфеля определены согласно графику выплат, составляемому для каждого клиента.
- Валютные свопы/форварды влияют на будущий поток денежных средств в определенной валюте. Общая позиция ликвидности при этом не меняется.
- Текущие счета делятся на стабильные и нестабильные счета на основании наименьших ежедневных остатков на текущих счетах за последние 3 года в местной и иностранной валютах. Сумма стабильных остатков обновляется соответственно.
- Исполнение обязательств по срочным депозитам осуществляется в установленные сроки.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и резервным аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами согласно договору. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

В случае если Банк столкнется с существенным неожиданным разрывом ликвидности, руководство может сформировать запрашиваемые депозиты.

33 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных НБРК; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание мощной капитальной базы для финансирования развития Банка. По мнению руководства Банка, общая сумма управляемого капитала равна сумме собственных средств по данным отчета о финансовом положении. Сумма капитала, управляемого Банком, по состоянию на 31 декабря 2015 года составляла 13,358,263 тысяч тенге (2014 г.: 11,093,326 тысяч тенге).

Достаточность капитала и использование нормативного капитала отслеживаются руководством Банка на ежедневной основе с использованием методов, предусмотренных методологическими указаниями, разработанными НБРК с целью осуществления регулирования и надзора. Требуемая информация ежемесячно предоставляется в НБРК.

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

Капитал 1-го уровня: (за вычетом балансовой стоимости собственных акций, выкупленных у акционеров), дополнительный капитал, нераспределенная прибыль и резервные фонды, формируемые за счет нераспределенной прибыли прошлого периода, бессрочные договоры. При определении капитала первого уровня балансовая стоимость нематериальных активов (кроме лицензированного программного обеспечения) и убытки прошлого и текущего периодов вычитаются; и

Капитал 2-го уровня: чистая прибыль текущего периода, субординированный срочный долг и бессрочные инструменты, совокупные резервы под снижение стоимости и нереализованные прибыли, возникающие при переоценке основных средств и ценных бумаг до справедливой стоимости.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными НБРК, банки должны поддерживать соотношение капитала первого уровня и активов (K1-1) не ниже 5 процентов (2014 г.: 5 процентов), соотношение общего нормативного капитала к активам, взвешенным с учетом риска (K2), на уровне не ниже 7.5 процентов (2014 г.: 12 процентов) и соотношением капитала первого уровня к активам, взвешенным с учетом риска (K1-2), на уровне не ниже 6 процентов (2014 г.: 6 процентов).

В соответствии с существующими требованиями к ликвидности, установленными НБРК, банки должны поддерживать коэффициент текущей ликвидности (K4) не ниже 0.3 (2014 г.: 0.3).

33 Управление капиталом (продолжение)

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями положений НБРК:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	11,845,667	11,845,667
Резервы	-	-
Переоценка	(23,492)	-
Нематериальные активы	(171,694)	(130)
Нераспределенная прибыль прошлых лет согласно правилам НБРК	(2,697,595)	(3,783,779)
Нераспределенная прибыль этого года согласно правилам НБРК	2,286,785	-
Итого капитал 1-го уровня	11,239,671	8,061,758
Капитал 2-го уровня		
Нераспределенный чистый доход текущего года в соответствии с правилами НБРК	-	1,086,184
Специальный резерв	-	-
Переоценка	-	(1,644)
Субординированный долг	1,948,785	2,613,048
Итого капитал 2-го уровня	1,948,785	3,697,588
Итого нормативный капитал	13,188,456	11,759,346

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.

Коэффициенты K1-1, K1-2 и K2 Банка равнялись:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
K1 – 1	11.92%	8.95%
K1 – 2	11.92%	10.64%
K2	14.01%	15.53%

Коэффициент текущей ликвидности банка K4 рассчитывается как отношение среднемесячных высоколиквидных активов банка к среднемесячному размеру обязательств до востребования с учетом начисленного вознаграждения. При расчете в размер обязательств до востребования включаются все обязательства до востребования, в том числе обязательства, по которым не установлен срок осуществления расчетов, необеспеченные гарантии и поручительства банка, выданные при привлечении внешних займов дочерними организациями банка, аффилированными с банком юридическими лицами, а также в рамках сделок банка по секьюритизации, с правом кредитора требовать досрочного погашения обязательств должника по этим займам. Коэффициент K4 Банка равнялся:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
K4	1.049	0.537

Как было упомянуто выше, у Банка существуют требования, установленные НБРК для поддержания соотношения нормативного капитала и ликвидности.

33 Управление капиталом (продолжение)

11 ноября 2014 года НБРК изменил минимальный размер уставного капитала для банков второго уровня. В соответствии с новым требованием капитал Банка необходимо увеличить до 30 миллиардов тенге к 1 января 2016 года. Неисполнение данного критерия не приведет ни к каким-либо дисциплинарным или денежным мерам со стороны НБРК, но коснется способности Банка по привлечению депозитов. Будет установлен лимит на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц в размере 10 миллиардов тенге.

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка было 11,406,937 тысяч тенге (2014 г.: 10,285,410 тысяч тенге) текущих счетов и депозитов физических лиц в составе средств клиентов. Таким образом, Банк уже достиг лимита согласно требованиям НБРК. Руководство Банка полагает, что лимит в 10 миллиардов тенге является адекватным согласно размеру Банка и его операций.

34 Условные обязательства

Налоговое законодательство. Налоговое и таможенное законодательство Республики Казахстан допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами. Казахстанские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Республике Казахстан и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Республики Казахстан, эти трансфертные цены могут быть оспорены в будущем. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Республике Казахстан существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

Казахстанское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым налоговым вопросам. Иногда Банк применяет интерпретацию таких неопределенных налоговых вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Как отмечено выше, в связи с недавним развитием событий в административной и судебной практике, такая интерпретация налоговых позиций может подвергнуться тщательной проверке. Последствия таких проверок со стороны налоговых органов не могут быть оценены с достаточной степенью надежности; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2015 года у Банка не было обязательств капитального характера в отношении основных средств или программного обеспечения и прочих нематериальных активов (2014 г.: ноль).

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Менее 1 года	420,283	349,042
От 1 до 5 лет	-	295,886
Итого обязательств по операционной аренде	420,283	644,028

Основная часть обязательств по операционной аренде связана с арендой здания головного офиса Банка в г. Алматы. Срок действия договора истекает 31 октября 2016 года.

34 Условные обязательства (продолжение)

Соблюдение особых условий. Банк соблюдает все условия.

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.

Неиспользованные кредитные линии включают неиспользованную часть кредитных линий, по которым были подписаны договора с клиентами Банка. Банк не имеет юридических обязательств по предоставлению неиспользованных кредитных линий клиентам.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют безусловное обязательство Банка предоставить кредиты.

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	43,546,171	18,814,780
Гарантии выданные	5,343,321	1,891,325
Импортные аккредитивы	34,594	328,005
Итого обязательства и неиспользованные кредитные линии	48,924,086	21,034,110

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 составила 1,392 тысяч тенге (2014 г.: 21,082 тысячи тенге). Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Тенге	27,355,358	16,337,123
Доллары США	21,331,294	4,612,477
Российский рубль	202,840	-
Евро	34,594	84,510
Итого	48,924,086	21,034,110

35 Производные финансовые инструменты

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками 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 контрактам «своп», заключенным Банком, на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года 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.

	Прим.	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
		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 свопы: справедливая стоимость на конец отчетного периода	36				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		18,163,389	-	12,963,696	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		-	(3,984,307)	-	-
- Дебиторская задолженность в тенге, погашаемая при расчете (+)		-	2,968,075	-	-
- Кредиторская задолженность в тенге, выплачиваемая при расчете (-)		(10,653,718)	-	(12,569,724)	-
Чистая справедливая стоимость валютных контрактов «своп»	13, 19	7,509,671	(1,016,232)	393,972	-

36 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировочным 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 которым относятся многократные оценки справедливой стоимости:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2015 года			31 декабря 2014 года		
	2 Уровень	3 Уровень	Итого	2 Уровень	3 Уровень	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ						
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>						
Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	338,894	-	338,894	361,949	-	361,949
<i>Прочие финансовые активы</i>						
Прочие производные финансовые инструменты	7,509,671	-	7,509,671	393,972	-	393,972
Прочее	2,200	-	2,200	-	-	-
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
- Здания	-	485,379	485,379	-	-	-
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ						
	7,850,765	485,379	8,336,144	755,921	-	755,921

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2015 года			31 декабря 2014 года		
	2 Уровень	3 Уровень	Итого	2 Уровень	3 Уровень	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ						
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
<i>Прочие финансовые обязательства</i>						
Прочие производные финансовые инструменты	(1,016,232)	-	(1,016,232)	-	-	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ						
	(1,016,232)	-	(1,016,232)	-	-	-

36 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

(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:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2015			31 декабря 2014		
	1 Уровень	2 Уровень	Итого	1 Уровень	2 Уровень	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты						
- Наличные денежные средства	420,068	-	420,068	753,006	-	753,006
- Остатки по счетам в НБРК	75,906,948	-	75,906,948	10,680,435	-	10,680,435
- Обязательные резервы на счетах в НБРК	2,562,770	-	2,562,770	1,223,187	-	1,223,187
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	10,975,445	-	10,975,445	6,066,648	-	6,066,648
Средства в других банках						
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	1,327,299	1,327,299	-	200	200
- Денежные средства с ограниченным правом использования	-	442,013	442,013	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения						
- Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	4,862,644	-	4,958,549	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам						
- Корпоративные кредиты	-	60,163,794	60,163,794	-	63,246,796	63,246,796
- Потребительские кредиты	-	1,230,901	1,230,901	-	2,094,207	2,094,207
- Ипотечные кредиты	-	1,314,923	1,314,923	-	1,528,199	1,528,199
Прочие финансовые активы						
- Комиссионные доходы к получению	-	3,205	3,205	-	11,076	11,076
- Денежные средства с ограниченным правом использования	-	-	-	-	9,260	9,260
- Прочее	-	-	-	-	976	976
Итого	94,727,875	64,482,135	159,305,915	18,723,276	66,890,714	85,613,990

36 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2015			31 декабря 2014		
	1 Уровень	2 Уровень	Итого	1 Уровень	1 Уровень	Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков						
- Краткосрочные депозиты других банков-резидентов	-	6,018,889	6,018,889	-	1,558,250	1,558,250
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов						
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	-	2,365,282	2,365,282	-	1,375,073	1,375,073
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	12,964,338	12,964,338	-	14,103,013	14,103,013
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	-	82,488,484	82,488,484	-	13,349,286	13,349,286
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	19,922,881	19,922,881	-	20,326,476	20,326,476
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	2,224,942	2,224,942	-	2,304,331	2,304,331
- Срочные депозиты физических лиц	-	9,181,995	9,181,995	-	7,981,079	7,981,079
Прочие заемные средства						
- Долгосрочные займы от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	-	13,918,349	13,918,349	-	-	-
- Долгосрочные займы от других банков	-	6,023,167	6,023,167	-	8,879,419	8,879,419
Прочие финансовые обязательства						
- Начисленные операционные расходы	-	37,918	37,918	-	32,142	32,142
- Задолженность по комиссиям к выплате	-	4,197	4,197	-	2,606	2,606
Прочие обязательства						
- Отложенный доход по полученным займам	-	1,214,415	1,214,415	-	5,350,572	5,350,572
Субординированный долг						
- Субординированный долг	-	-	-	-	3,490,097	3,490,097
- Конвертируемые облигации	-	1,978	1,978	-	1,966	1,966
Итого	-	156,366,835	156,366,835	-	78,754,310	78,754,310

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Займы корпоративным клиентам были выданы Банком на равных условия и по ставкам, равным рыночным, с корректировкой на кредитный риск, связанный с заемщиком. В связи, с чем балансовая стоимость данных займов рассматривается как равная рыночной.

37 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в категорию кредиты и дебиторская задолженность.

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Активы, имею- щиеся в наличии для продажи	Удержи- ваемые до погашения	Активы, оцениваемые по справед- ливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Итого
<i>В тысячах тенге</i>					
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты					
- Остатки по счетам в НБРК (кроме обязательных резервов)	75,906,948	-	-	-	75,906,948
- Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в других банках	10,975,445	-	-	-	10,975,445
- Обязательные резервы на счетах в НБРК	2,562,770	-	-	-	2,562,770
- Наличные средства	420,068	-	-	-	420,068
Средства в других банках					
Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	1,327,299	-	-	-	1,327,299
Денежные средства с ограниченным правом использования	442,013	-	-	-	442,013
Кредиты и авансы клиентам					
- Корпоративные кредиты	60,163,794	-	-	-	60,163,794
- Потребительские кредиты	1,230,901	-	-	-	1,230,901
- Ипотечные кредиты	1,314,923	-	-	-	1,314,923
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи					
	-	338,894	-	-	338,894
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения					
	-	-	4,958,549	-	4,958,549
Прочие финансовые активы					
- Прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	7,509,671	7,509,671
- Комиссионные доходы к получению	3,205	-	-	-	3,205
- Инвестиции в фондовую биржу	-	-	-	2,200	2,200
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	154,347,366	338,894	4,958,549	7,511,871	167,156,680

37 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

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

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Активы, оцени- ваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Итого
<i>В тысячах тенге</i>				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты				
- Остатки по счетам в НБРК (кроме обязательных резервов)	10,680,435	-	-	10,680,435
- Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в других банках	6,066,648	-	-	6,066,648
- Обязательные резервы на счетах в НБРК	1,223,187	-	-	1,223,187
- Наличные средства	753,006	-	-	753,006
Средства в других банках	200	-	-	200
Кредиты и авансы клиентам				
- Корпоративные кредиты	63,246,796	-	-	63,246,796
- Потребительские кредиты	2,094,207	-	-	2,094,207
- Ипотечные кредиты	1,528,199	-	-	1,528,199
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	361,949	-	361,949
Прочие финансовые активы				
- Прочие производные финансовые инструменты	-	-	393,972	393,972
- Комиссионные доходы к получению	11,076	-	-	11,076
- Денежные средства, ограниченные в использовании	9,260	-	-	9,260
- Инвестиции в фондовую биржу	-	-	2,200	2,200
Прочее	976	-	-	976
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	85,613,990	361,949	396,172	86,372,111

Инвестиции в фондовую биржу не имеют котируемых на активном рынке цен, и их справедливая стоимость не может быть оценена с достаточной степенью надежностью, поэтому они оценены по первоначальной стоимости.

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

38 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, 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.

На 31 декабря 2015 и 2014 годов, Банк был под совместным контролем акционеров. Компании под общим контролем, это те компании, которые прямо или косвенно контролируются акционерами Банка.

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

<i>В тысячах тенге</i>	Основные акционеры	Ключевые члены руководства	Компании под общим контролем
Активы			
Валовая сумма кредитов и авансов (7-12% в год)	299,997	16,833	357,623
Обязательства			
Средства клиентов (1-10% в год)	56,275	85,098	76,483,280

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год:

<i>В тысячах тенге</i>	Основные акционеры	Ключевые члены руководства	Компании под общим контролем
Процентные доходы	-	7	46,995
Процентные расходы	(198)	(4,838)	(144,126)
Комиссионные доходы	11,604	197	69,416
Комиссионные расходы	-	-	(2,174)
Доход за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	-	114	46,575
Прочие операционные доходы	-	14	39
Административные и прочие операционные расходы	-	-	(402,109)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2015 года по операциям со связанными сторонами:

<i>В тысячах тенге</i>	Основные акционеры	Ключевые члены руководства	Компании под общим контролем
Гарантии, выпущенные по состоянию на конец года выданные на конец года	561,017	-	-
Прочие обязательства	4	-	35,000

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

<i>В тысячах тенге</i>	Основные акционеры	Ключевые члены руководства	Компании под общим контролем
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	-	-	69,506
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	-	1,699	97,755

38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>В тысячах тенге</i>	Основные акционеры	Ключевые члены руководства	Компании под общим контролем
Активы			
Валовая сумма кредитов и авансов (7 - 12% в год)	299,997	18,532	385,872
Прочие активы	-	-	77,474
Обязательства			
Средства клиентов (1-10% в год)	-	46,020	4,072,065

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год:

<i>В тысячах тенге</i>	Основные акционеры	Ключевые члены руководства	Компании под общим контролем
Процентные доходы	35,276	1,845	47,250
Процентные расходы	(12)	(42,240)	(184,131)
Комиссионные доходы	9,912	138	74,630
Доход за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	16	790	25,079
Прочие операционные доходы	-	10	9
Административные и прочие операционные расходы	-	-	(330,682)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2014 года по операциям со связанными сторонами:

<i>В тысячах тенге</i>	Основные акционеры	Ключевые члены руководства	Компании под общим контролем
Гарантии, выпущенные по состоянию на конец года выданные на конец года	300,878	-	162,743
Прочие обязательства	-	-	3,292,575

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

<i>В тысячах тенге</i>	Основные акционеры	Ключевые члены руководства	Компании под общим контролем
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	345,864	18,532	435,977
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	70,875	-	397,809

38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<i>В тысячах тенге</i>	2015		2014	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>				
- Заработная плата	264,565	-	341,639	7,107
- Краткосрочные премиальные выплаты	67,155	-	43,795	-
Итого	331,720	-	385,434	7,107

39 События после окончания отчетного периода

Конвертация субординированных облигаций. 17 февраля 2016 года на основании Отчета регистратора и заявлений держателей конвертируемых субординированных облигаций Банком была произведена конвертация субординированных облигаций второго выпуска (НИН: KZ2C0Y99C542) в количестве 1,498 штук в простые акции Банка в количестве 14,980,000 штук (1:10,000) и субординированных облигаций шестого выпуска (НИН: KZ2C0Y99E142) в количестве 4,641,370 штук в простые акции Банка в количестве 4,641,370 штук (1:1).

Изменение состава акционеров. В марте 2016 года произошло изменение состава акционеров Банка. См. Примечание 22.

18 марта 2016 года на Внеочередном общем собрании акционеров Банка были приняты решения о переизбрании состава Совета директоров Банка и увеличении уставного капитала до двадцати миллиардов тенге до конца 2016 года. По результатам голосования было принято решение о прекращении полномочий Председателя Совета директоров Банка Сейдуллаева Алимбека Адайбековича и избрании нового члена Совета директоров Банка Акежанова Дидара Нурсултановича.

24 марта 2016 года на заседании Совета Директоров Банка были приняты решения об избрании Джанабекова Нуржана Кумискалиевича на должность Председателя Совета директоров Банка и назначении Акежанова Дидара Нурсултановича на должность Председателя Правления Банка.

Балансовая стоимость одной простой акции	на 01 января 2016 года	на 01 января 2015 года
$BV_{CS} = NAV / NO_{CS}$	127.81	873.36
BV_{CS} – (book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции;	127.81	873.36
NAV – (net asset value) чистые активы для простых акций;	13,186,569	90,110,572
NO_{CS} – (number of outstanding common shares) количество простых акций.	103,177	103,177
$NAV = (TA - IA) - TL - PS$	13,186,569	90,110,572
TA – (total assets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций;	171,930,495	90,110,572
IA – (intangible assets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций;	171,694	185,076
TL – (total liabilities) обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций;	158,572,232	79,017,246
PS – (preferred stock) сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции" в отчете о финансовом положении эмитента акций.	0	0