

1 Введение

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за полугодие, закончившихся 30 сентября 2015 года, в отношении АО ДБ «Альфа-Банк» (далее «Банк»).

Банк зарегистрирован 9 декабря 1994 года и имеет юридический адрес на территории Республики Казахстан. Банк является акционерным обществом и создан в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. На 30 июня 2015 и 31 декабря 2014 г. непосредственной материнской компанией Банка является ОАО «Альфа-Банк» (Россия) (далее «Акционер»). На 30 июня 2015 и 31 декабря 2014 г. конечной материнской компанией Банка является ABH Holdings S.A. (далее «ABHN»). ABHN зарегистрирована в Люксембурге и находится во владении г-на Фридмана М., г-на Хана Г., г-на Кузьмичева А., г-на Авена П., г-на Косогова А. и некоммерческой организации (владеющей долей, которая до 2015 года принадлежала г-ну Кнастеру А.) (далее «Конечные акционеры»). Ни один из конечных акционеров в отдельности не контролирует и/или не владеет пятьюдесятью процентами и более в ABHN.

29 июня 2009 года компания ABH Financial Limited, которая является 100% косвенным контролирующим акционером ОАО «Альфа-Банк» (Россия), подписала опционное соглашение с ABHN, компанией являющейся ее конечным акционером, согласно которому ABHN вправе приобрести за фиксированную оплату на любую дату до 29 июня 2014 года сто процентную долю владения в АО ДБ «Альфа-Банк, Казахстан». 22 октября 2009 года ABHN передала право на опционное соглашение ABH Kazakhstan Limited. 30 июня 2014 года ABH Financial Limited и ABH Kazakhstan Limited заключили дополнительное соглашение о продлении срока действия опционного соглашения до 31 декабря 2016 года

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

Банк имеет головной офис в городе Алматы и осуществляет свою деятельность через филиалы в городах Астана, Актау, Атырау, Усть-Каменогорск, Павлодар, Караганда, Алматы, Актобе, Уральск и Петропавловск, представительства в городах Кокшетау, Костанай, Шымкент и дополнительные отделения в городах Астана, Атырау, Уральск и Семей. В 2015 году Банк открыл новый филиал в городе Семей и новые дополнительные отделения в городах Экибастуз и Алматы. Средняя численность персонала Банка на конец отчетного периода составила 1,659 человек (30 июня 2014 г.: 1,329 человека).

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

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

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

2 Краткое изложение принципов учетной политики

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

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

2 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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 котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

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

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

2 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

2 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. Факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются ожидаемые денежные потоки от основной деятельности Заемщика, а также потоки от реализации залогового имущества

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

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

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

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

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

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

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

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

2 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

2 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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» или «Прочие заемные средства».

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

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 третьей стороне. 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».

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

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

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

2 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

Срок полезной службы (лет)

Здания	25
Офисное и компьютерное оборудование	2-5
Прочие активы	2-10

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

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

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

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

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

2 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

2 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

2 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

На 30 июня 2015 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 186.20 тенге за 1 доллар США (2014 г.: 182.35 тенге за 1 доллар США); и 207.48 тенге за 1 Евро (2014 г.: 221.59 тенге за 1 Евро).

2 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Согласно правилам Национального Банка Республики Казахстан о формировании банками второго уровня динамического резерва, утвержденными в 2013 году, Банк сформировал динамический резерв на покрытие ожидаемых будущих убытков по кредитному портфелю. В 2014 году в связи с внесением изменений в законодательные акты, касающиеся расчета динамического резерва, размер динамического резерва был уменьшен переносом излишне начисленного динамического резерва на нераспределенную прибыль. На 30 июня 2015 года весь регуляторный резерв Банка был представлен динамическим резервом в размере 3,594,086 тысяч тенге.

3 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:

3 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 прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

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 30.

4 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2015	31 декабря 2014
Наличные средства	6,198,171	3,095,172
Остатки по счетам в НБРК (кроме обязательных резервов)	39,246,963	18,184,235
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках:	17,096,632	19,912,170
- Казахстан	390,601	28,135
- Другие страны	16,706,030	19,884,035
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	335	913,790
Итого денежные средства и их эквиваленты	62,542,101	42,105,367

В связи с выполнением Банком норматива по обязательным резервным требованиям НБРК, Банк не размещает средства на специальных счетах обязательного резерва в НБРК. Банком не размещаются. Поэтому нет необходимости в раскрытии баланса по обязательным резервным требованиям.

4 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Standard & Poor's по состоянию на 30 сентября 2015 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Остатки по счетам в НБРК	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт»	Депозиты в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от А- до А+		4,807,515	-	4,807,515
- с рейтингом от BBB- до BBB+	39,246,963	760,857	-	40,007,820
- с рейтингом от BB- до BB+		11,522,133	-	11,522,133
- с рейтингом от В- до В+		6,127	335	6,462
- не имеющие рейтинга		-	-	-
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	39,246,963	17,096,632	335	56,343,930

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

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

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 30.

5 Средства в других банках

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2015	31 декабря 2014
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	4,542,504	161,945
Краткосрочные займы другим банкам	2,686,989	
Депозит, переданный в качестве обеспечения	782,919	321,381
Итого средства в других банках	8,012,412	483,326

5 Средства в других банках (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству на основании рейтинга Standard & Poor's по состоянию на 30 сентября 2015 и 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2015	31 декабря 2014
-с рейтингом от ВВ+	782,919	483,326
-с рейтингом от ВВ		-
-с рейтингом от В+	415,495	
-с рейтингом от В	4,127,009	
	2,686,989	
Итого средства в других банках	8,012,412	483,326

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

6 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2015г.	31 декабря 2014 г.
Корпоративные кредиты	123,249,600	134,139,587
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	33,052,720	26,635,516
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1,336,722	1,585,186
Ипотечные кредиты	1,012,432	1,037,812
Итого кредиты и авансы клиентам	158,651,474	163,398,101
Минус: Резерв под обесценение кредитного портфеля	(18,474,214)	(9,373,140)
Итого кредиты и авансы клиентам	140,177,260	154,024,961

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение полугодия 2015 и 2014 гг.:

<i>(в тысячах тенге)</i>	2015 г.	2014 г.
Резерв под обесценение на 1 января	9,373,140	4,404,955
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	6,718,747	7,188,064
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	(98,011)	(2,281,211)
Перевод из резерва под обесценение в дисконт		-
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(131)	(90)
Курсовая разница	2,480,468	61,422
Резерв под обесценение кредитного портфеля на конец отчетного периода	18,474,214	9,373,140

АО ДБ «Альфа-Банк»

Примечания к промежуточной финансовой отчетности – период с 01 января 2015 года по 30 сентября 2015 года (неаудированные)

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация риска кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Amount	%	Amount	%
Оптовая торговля	54,499,217	37%	67,321,095	41%
Производство	23,260,889	14%	28,744,568	18%
Физические лица	34,065,152	23%	27,673,328	17%
Финансовое посредничество	23,819,825	11%	11,591,997	7%
Транспортировка	4,607,095	2%	6,769,137	4%
Розничная торговля	3,266,454	2%	3,890,197	2%
Строительство	1,771,667	1%	3,531,301	2%
Сельское хозяйство	2,148,864	2%	3,441,451	2%
Услуги	3,282,032	2%	2,876,199	2%
Аренда	1,450,770	1%	1,759,264	1%
Исследования и разработки	1,412,674	1%	1,637,285	1%
Предоставление услуг, связанных с добычей нефти и газа	1,439,585	1%	1,259,397	1%
Производство и распределение электричества	-	0%	560,677	0%
Издательское дело	293,582	0%	321,263	0%
Горнодобывающая промышленность	47,205	0%	87,623	0%
Гостиничные услуги	87,470	0%	-	0%
Прочие	3,198,993	3%	1,933,319	1%
Итого кредиты и авансы клиентам	158,651,474	100%	163,398,101	100%

Совокупная сумма кредитов 15 крупнейших заемщиков составляла 59,517,513 тысячи тенге (31 декабря 2014г.: 52,129,553 тысячи тенге) или 37,5 процентов от валовой суммы кредитного портфеля (31 декабря 2014г.: 31.9 процентов).

Банк пересмотрел метод определения вида залогового обеспечения. В 2013 году и ранее залоговое обеспечение классифицировалось по максимальному уровню. В финансовой отчетности за 2014 год залоговое обеспечение представлено по доле, составляющей соотношение задолженности к типу обеспечения.

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении на 30 сентября 2015 года:

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребитель- ские кредиты	Кредиты индивидуаль- ным предпринима- телям	Ипотечные кредиты	Итого
<i>(в тысячах тенге)</i>					
Необеспеченные кредиты	2,607,618	13,091,145	510	-	15,699,273
Кредиты, гарантированные другими сторонами	56,585,599	1,335,151	418,970	31,193	58,370,913
Кредиты обеспеченные:	64,056,383	18,626,424	917,242	981,239	84,581,288
- объектами недвижимости, кроме жилой	14,297,553	1,091,334	552,296	29,576	15,970,759
- денежными депозитами	30,032,008	34,218	919	-	30,067,145
- товарно-материальными запасами	6,505,174	-	-	-	6,505,174
- транспортными средствами	3,363,817	13,830,283	63,930	-	17,258,030
- объектами жилой недвижимости	1,234,589	3,620,822	256,534	951,663	6,063,608
- производственным оборудованием	880,500	-	14,291	-	894,791
прочее	7,742,742	49,767	29,272	-	7,821,781
Итого кредиты и авансы клиентам	123,249,600	33,052,720	1,336,722	1,012,432	158,651,474

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

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

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2015 года.

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребитель- ские кредиты	Кредиты индивидуаль- ным предприни- мателям	Ипотечные кредиты	Итого
<i>(в тысячах тенге)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	24,262,809	-	-	-	24,262,809
- Крупные новые заемщики	4,657,406	-	-	-	4,657,406
- Кредиты средним компаниям	25,554,568	-	87,470	-	25,642,038
- Кредиты малым компаниям	38,863,444	-	1,154,844	-	40,018,288
- Кредиты физическим лицам	-	28,814,471	-	952,927	29,767,398
Итого непросроченные и необесцененные	93,338,227	28,814,471	1,242,314	952,927	124,347,939
<i>Просроченные, но необесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	1,649,479	1,664,983	21,209	9,111	3,344,782
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	239,747	674,900	9,851	14,273	938,771
Итого просроченные, но необесцененные	1,889,226	2,339,883	31,060	23,384	4,283,553
<i>Обесцененные (общая сумма)</i>					
- без задержки платежа	7,075,603	1,493,921	-	-	8,569,524
- с задержкой платежа менее 30 дней	5,751,262	-	-	-	5,751,262
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	482,314	-	-	-	482,314
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	1,049,616	208,281	24,639	9,398	1,291,934
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	7,250,807	180,961	18,221	26,723	7,476,712
- с задержкой платежа свыше 360 дней	6,412,545	15,203	20,488	-	6,448,236
Итого обесцененные кредиты (общая сумма)	28,022,147	1,898,366	63,348	36,121	30,019,982
За вычетом резерва под обесценение	(16,806,886)	(1,605,190)	(30,517)	(31,621)	(18,474,214)
Итого кредиты и авансы клиентам	106,442,714	31,447,530	1,306,205	980,811	140,177,260

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

По займам, непросроченным и необесцененным на отчетную дату, событиями приводящими к убыткам, стали: ужесточение государственного регулирования в секторе розничной торговли нефтепродуктами, задолженность в других банках, наличие проведенных реструктуризаций задолженности, наличие негативной информации о деятельности заемщика, не относящейся к финансовому состоянию заемщика и так далее.

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам по состоянию на 30 сентября 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	91,815,020	178,150,495	14,627,694	7,550,184
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	18,123,926	35,454,046	13,323,604	507,429
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1,009,857	3,570,713	296,348	79,178
Ипотечные кредиты	980,382	2,247,418	429	-
Итого	111,929,185	219,422,672	28,248,075	8,136,791

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

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

Справедливая стоимость раскрытого обеспечения по кредитам представляет собой оценочную сумму, которая может быть получена юридическими собственниками данных активов. Руководство рассматривает при принятии залогов неопределенность возможности окончательного получения залога при текущих экономических обстоятельствах, и в связи с этим займы рассматриваются как обесцененные при наличии залогов. Резервы под обесценение отражают возможность того, что руководство не сможет потребовать свое право и вступить во владение залоговым имуществом, предоставленным в обеспечение непогашенных займов. Несмотря на трудности в отношении вступления во владение залоговым имуществом, руководство Банка попытается добиться выплаты непогашенных кредитов, используя все возможные меры.

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

7 Дебиторская задолженность по финансовой аренде

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

<i>В тысячах тенге</i>	Срок погашения до 1 года	Срок погашения от 2 до 5 лет	Итого
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей, причитающихся к получению на 30 сентября 2015 г.	262,317	347,891	610,208
Незаработанный финансовый доход	(53,797)	(44,443)	(98,240)
Накопленный оценочный резерв по причитающимся к получению минимальным арендным платежам, которые невозможно взыскать	(5,890)	(7,702)	(13,592)
Приведенная стоимость будущих минимальных арендных платежей, причитающихся к получению на 30 сентября 2015 г.	202,630	295,746	498,376
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей, причитающихся к получению на 31 декабря 2014 г.	322,108	543,043	865,151
Незаработанный финансовый доход	(80,411)	(86,599)	(167,010)
Накопленный оценочный резерв по причитающимся к получению минимальным арендным платежам, которые невозможно взыскать	(14,141)	(23,840)	(37,981)
Приведенная стоимость будущих минимальных арендных платежей, причитающихся к получению на 31 декабря 2014 г.	227,556	432,604	660,160

АО ДБ «Альфа-Банк»**Примечания к промежуточной финансовой отчетности – период с 01 января 2015 года по 30 сентября 2015 года (неаудированные)****7 Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)**

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

<i>(в тысячах тенге)</i>	2014 г.	2013 г.
Непросроченные и необесцененные		
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	647	-
- Крупные новые заемщики	80,242	100,533
- Кредиты средним компаниям	316,610	427,584
- Кредиты малым компаниям	109,188	157,199
Итого непросроченные и необесцененные	506,687	685,316
Обесцененные (общая сумма)		
- без задержки платежа	5,281	12,825
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-
Итого обесцененные	5,281	12,825
За вычетом резерва под обесценение	(13,592)	(37,981)
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	498,376	660,160

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

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Необеспеченные кредиты	205,135	270,177
Кредиты, гарантированные другими сторонами	306,833	427,964
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде (общая сумма)	511,968	698,141

7 Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по задолженности по финансовой аренде по состоянию на 30 сентября 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>				
Необеспеченные кредиты	-	-	196,576	-
Кредиты, гарантированные другими сторонами	-	-	301,800	-
Итого	-	-	498,376	-

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах тенге)</i>				
Необеспеченные кредиты	-	-	247,907	-
Кредиты, гарантированные другими сторонами	-	-	412,253	-
Итого	-	-	660,160	-

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

<i>(в тысячах тенге)</i>	2015 г.	2014 г.
Оценочный резерв на 1 января	37,981	89,575
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(24,389)	(51,594)
Оценочный резерв на конец отчетного периода	13,592	37,981

8 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	15,773,297	17,974,873
Корпоративные облигации	4,981,481	7,801,301
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	20,754,778	25,776,174

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

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

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2015 г.	2014 г.
Балансовая стоимость на 1 января	25,776,174	26,369,037
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости	28,697	(322,848)
Начисленные процентные доходы	(701,746)	(30,739)
Приобретения	2,932,796	5,091,227
Реализация и выкуп текущих инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(6,565,000)	(6,437,331)
Курсовые разницы по долговым ценным бумагам	537,029	1,106,828
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	22,007,950	25,776,174

Ниже приводится анализ ценных бумаг, отнесенных к категории имеющиеся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2015 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Облигации Министерства Финансов	Корпоративные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от BBB- до BBB+	17,739,034	3,750,646	21,489,680
- с рейтингом от BB- до BB+		518,269	518,269
Итого непросроченные и необесцененные	17,739,034	4,268,915	22,007,949

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

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

9 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Корпоративные облигации	3,730,345	-
Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3,730,345	-

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

АО ДБ «Альфа-Банк»**Примечания к промежуточной финансовой отчетности – период с 01 января 2015 года по 30 сентября 2015 года (неаудированные)**

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентябрь 2015 г.	2014 г.
Балансовая стоимость на 1 января	-	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости	15,931	-
Начисленные процентные доходы	(22,956)	-
Приобретения	3,236,139	-
Реализация и выкуп текущих инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-
Курсовые разницы по долговым ценным бумагам	501,231	-
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	3,730,345	-

Ниже приводится анализ ценных бумаг, отнесенных к категории удерживаемые до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2015 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом от BBB- до BBB+	3,730,345	3,730,345
Итого непросроченные и необесцененные	3,730,345	3,730,345

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

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	-
Итого непросроченные и необесцененные	-	-

10 Дебиторская задолженность по сделкам репо

Дебиторская задолженность по сделкам репо представляет собой ценные бумаги, которые куплены по договорам репо.

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2015г.	31 декабря 2014г.
Торговые ценные бумаги, купленные по договорам продажи и обратного выкупа		
Корпоративные облигации	-	935,893
Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	1,459,532	500,000
Итого дебиторская задолженность по сделкам репо, представляющая торговые ценные бумаги	1,459,532	1,435,893

10 Дебиторская задолженность по сделкам репо (продолжение)

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

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, отнесенных к категории «дебиторская задолженность по сделкам репо», по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2015 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Облигации Министерства Финансов	Корпоративные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	-	-
- с рейтингом от BB- до BB+	1,459,532	-	1,459,532
Итого непросроченные и необесцененные	1,459,532	-	1,459,532

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

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

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

11 Основные средства и нематериальные активы

<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим.	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Прочие основные средства	Итого здания и оборудование	Лицензии на компьютерное программное обеспечение
Стоимость или оценка на 1 января 2013 года		1,009,186	346,132	474,081	1,829,399	413,293
Накопленный износ/амортизация		(147,441)	(141,032)	(206,881)	(495,354)	(217,719)
Балансовая стоимость на 1 января 2013 года		861,745	205,100	267,200	1,334,045	195,574
Поступления		215,146	321,076	384,576	920,798	350,935
Выбытия		-	(21)	(1,019)	(1,040)	-
Амортизационные отчисления		(49,515)	(74,849)	(85,688)	(210,052)	(91,263)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		1,027,376	451,306	565,069	2,043,751	455,246
Стоимость или оценка на 31 декабря 2013 года		1,224,332	667,187	857,638	2,749,157	764,228
Накопленный износ/амортизация		(196,956)	(215,881)	(292,569)	(705,406)	(308,982)

11 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	1,027,376	451,306	565,069	2,043,751	455,246
Поступления	1,572,965	299,044	225,661	2,097,670	589,820
Выбытия	(1,868)	(120)	(79)	(2,067)	-
Амортизационные отчисления	26 (59,591)	(131,190)	(141,160)	(331,941)	(124,428)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года	2,538,882	1,767,858	2,077,498	8,604,621	2,090,802
Стоимость или оценка на 31 декабря 2014 года	2,795,429	966,111	1,083,220	4,844,760	1,354,048
Накопленный износ/амортизация	(256,547)	(347,071)	(433,729)	(1,037,347)	(433,410)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года	2,538,882	619,040	649,491	3,807,413	920,638
Поступления	1,055,000	282,856	321,795	1,659,651	141,785
Выбытия	-	(29)	(1,157)	(1,186)	-
Амортизационные отчисления	26 (52,192)	(155,730)	(135,383)	(343,305)	(210,058)
Балансовая стоимость на 30 сентября 2015 года	3,541,690	746,137	834,746	5,122,573	852,365
Стоимость или оценка на 30 сентября 2015 года	3,850,429	1,248,938	1,403,859	6,503,226	1,495,833
Накопленный износ/амортизация	(308,739)	(502,801)	(569,113)	(1,380,653)	(643,468)
Балансовая стоимость на 30 сентября 2015 года	3,541,690	746,137	834,746	5,122,573	852,365

Переоценка зданий и земли проводилась в конце 2014 и 2013 годов независимой организацией профессиональных оценщиков, обладающей соответствующей квалификацией и имеющей профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на методе сравнительных продаж и методе капитализации доходов в отношении зданий и земли. При использовании рыночной стоимости, оценка основывалась на наблюдаемых рыночных ценах на активном рынке. Переоценка 2014 и 2013 года не привела к корректировке балансовой стоимости.

АО ДБ «Альфа-Банк»**Примечания к промежуточной финансовой отчетности – период с 01 января 2015 года по 30 сентября 2015 года (неаудированные)****12 Прочие финансовые активы**

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Дебиторская задолженность за проданные кредиты	9,482,247	11,219,729
Валютные своп контракты	25,171,199	1,912,486
Депозит, переданный в качестве обеспечения	344,030	232,238
Начисленные комиссионные доходы	82,302	97,324
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	-	93,022
Валютные форвардные контракты	3,006	44,970
Дебиторы по документарным расчетам	312,402	950
Валютные спот контракты	-	-
Инвестиции	200	200
Итого прочие финансовые активы	35,395,386	13,600,919

Дебиторская задолженность за проданные кредиты представляет собой суммы, которые микрокредитные организации ТОО «Орда» и ТОО «Марс» должны Банку за проданную часть розничного кредитного портфеля. Дебиторская задолженность имеет долгосрочный характер.

Валютные своп контракты представляют собой справедливую стоимость валютных процентных своп контрактов с НБРК. Данные контракты были заключены во второй половине 2014 года и имеют срок погашения 1-2 года. НБРК имеет опцион на досрочное погашение своп контрактов.

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

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

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству на 30 сентября 2015 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Дебиторская задолженность	Инвестиции по первоначальной стоимости	Производные финансовые инструменты	Депозит, переданный в качестве обеспечения	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Погашенные или урегулированные после конца отчетного периода	394,704	-	-	-	394,704
- Со сроком погашения после утверждения финансовой отчетности к выпуску	9,482,247	200	25,174,205	344,030	35,000,682
Итого непросроченные и необесцененные	9,876,951	200	25,174,205	344,030	35,395,386

АО ДБ «Альфа-Банк»

Примечания к промежуточной финансовой отчетности – период с 01 января 2015 года по 30 сентября 2015 года (неаудированные)

12 Прочие финансовые активы (продолжение)

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

<i>(в тысячах тенге)</i>	Дебиторская задолженность	Инвестиции по первоначальной стоимости	Производные финансовые инструменты	Депозит, переданный в качестве обеспечения	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Погашенные или урегулированные после конца отчетного периода	191,296	-	-	-	191,296
- Со сроком погашения после утверждения финансовой отчетности к выпуску	11,219,729	200	1,957,456	232,238	13,409,623
Итого непросроченные и необесцененные	11,411,025	200	1,957,456	232,238	13,600,919

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

13 Прочие активы

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Обеспечение, изъятое за неплатежи	1,641,038	1,641,038
Предоплаты за услуги	247,877	223,261
Предоплаты за прочие налоги	371,926	343,278
Товарно-материальные запасы	26,939	95,669
Предоплата за офисное и компьютерное оборудование	17,288	118,966
Предоплата за программное обеспечение	47,734	33,391
Предоплата за купленные активы	-	1,047,290
Прочие	117,666	113,925
Итого прочие активы	2,470,468	3,616,818

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

АО ДБ «Альфа-Банк»**Примечания к промежуточной финансовой отчетности – период с 01 января 2015 года по 30 сентября 2015 года (неаудированные)****14 Средства других банков**

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Долгосрочные займы от других банков	4,461,220	4,992,451
Краткосрочные депозиты других банков	1,017,750	7,574,747
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	13,738,013	-
Краткосрочные займы от других банков	400,674	178,045
Вклады, переданные в залог	72,572	149,880
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	62,571	5,481
Долгосрочные депозиты других банков	-	-
Долгосрочные займы от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	516,410	-
Итого средства других банков	20,269,210	12,900,604

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30

15 Средства клиентов

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	1,256,703	2,747,768
- Срочные вклады	223	1,500,049
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	115,523,031	87,250,700
- Срочные вклады	39,818,079	61,730,954
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	5,974,453	11,539,524
- Срочные вклады	50,968,844	28,996,238
Итого средств клиентов	213,541,333	193,765,233

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

15 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах тенге)	30 сентября 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	56,944,039	27%	40,535,762	24%
Услуги	33,200,900	16%	30,256,016	7%
Страхование	17,555,441	8%	21,346,086	17%
Оптовая торговля	15,879,373	7%	25,850,029	14%
Финансовое посредничество	46,269,344	22%	26,571,566	3%
Производство металлов	381,271	0%	410,161	0%
Строительство	8,933,929	4%	14,209,535	18%
Государственные и общественные организации	1,256,927	1%	4,247,817	6%
Научно-исследовательская работа	4,587,178	2%	3,964,418	2%
Розничная торговля	4,521,170	2%	3,280,916	3%
Горная промышленность	899,963	0%	1,030,774	2%
Недвижимое имущество	519,898	0%	3,432,322	0%
Транспорт	1,400,074	1%	1,526,743	0%
Производство оборудования	942,186	0%	1,135,721	0%
Производство электроэнергии	463,522	0%	254,905	0%
Издательство	79,748	0%	134,980	0%
Прочее	19,706,370	9%	15,577,482	3%
Итого средства клиентов	213,541,333	100%	193,765,233	100%

Совокупная сумма средств 15 крупнейших клиентов составляла 63,094,463 тысяч тенге (31 декабря 2014г.: 84,475,849 тысяч тенге) или 30 процентов (31 декабря 2014г.: 44 процентов) от общей суммы средств клиентов.

Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 30.

16 Выпущенные долговые ценные бумаги

В феврале 2014 года Банк выпустил облигации на внутреннем рынке. На 30 сентября 2015 года выпущенные долговые ценные бумаги составляли 3,087,956 тысяч тенге (2014 г.: 3,034,531 тысяч тенге). Данные облигации, деноминированные в Тенге, имеют срок погашения в ноябре 2018 года, купонный доход 7 процентов и доходность к погашению, рассчитанную на основе рыночных котировок на отчетную дату, 7.04 процентов и эффективную процентную ставку 7.10 процентов, основанную на цене выпуска за вычетом затрат по операции, на дату выпуска.

АО ДБ «Альфа-Банк»

Примечания к промежуточной финансовой отчетности – период с 01 января 2015 года по 30 сентября 2015 года (неаудированные)

17 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим. 30 сентября 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Валютные контракты форвард	3,012,073	1,337,161
Резерв по обязательствам кредитного характера	428,196	342,424
Кредиторская задолженность	135,178	50,170
Кредиторы по документарным расчетам	2,992	47,230
Отложенные комиссионные доходы по выданным гарантиям	8,137	9,696
Валютные контракты своп/спот	3,648	-
Итого прочих финансовых обязательств	3,590,224	1,786,681

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства кредитного характера:

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Балансовая стоимость на 1 января	342,424	333,506
Созданные резервы	93,119	342,424
Сторнирование резервов	(7,442)	(333,506)
Курсовая разница	95	-
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	428,196	342,424

18 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Начисленные затраты на персонал	418,306	399,733
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	195,562	402,732
Предоплаты	502,274	220,637
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	180,173	131,256
Прочее	188,686	27,941
Итого прочие активы	1,485,001	1,182,299

19 Субординированный долг

Полученный субординированный долг со сроком погашения до 1 Марта 2018 года составляет 9,539,839 тысяч тенге (2014 г.: 6,515,592 тысяч тенге) и имеет плавающую процентную ставку, равную сумме ставки шестимесячного LIBOR и 5.5 процентов годовых. В случае ликвидации Банка субординированный долг погашается после удовлетворения требований всех других кредиторов Банка. Субординированный долг был получен от Amsterdam Trade Bank, связанной стороной под общим контролем ABH Holding SA.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

20 Уставный капитал

Ниже представлена структура уставного капитала по состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах тенге, за исключением количества акций)</i>	Кол-во акций в обращении (тыс. шт.)	Обыкновенные Акции	Эмиссионный Доход	Итого
---	--	---------------------------	--------------------------	--------------

АО ДБ «Альфа-Банк»

Примечания к промежуточной финансовой отчетности – период с 01 января 2015 года по 30 сентября 2015 года (неаудированные)

На 31 декабря 2014 г.	548,400	5,484,000	22,185	5,506,185
Выпущенные новые акции	-	-	-	-
На 30 сентября 2015 г.	548,400	5,484,000	22,185	5,506,185

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

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

21 Расчет балансовой стоимости одной акции

<i>(в тысячах тенге, за исключением количества акций)</i>	30 сентября 2015	31 декабря 2014 г.
Количество простых акций (тыс. штук)	548,400	548,400
Активы	283,054,705	246,969,087
Нематериальные активы	852,365	920,638
Обязательства	251,513,563	219,184,940
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	-	-
Чистые активы	30,688,777	26,863,509
Балансовая стоимость одной простой акции, тенге	55,96	48,99

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

22 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2015 г.	30 сентября 2014 г.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	15,074,417	12,382,278
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	762,143	849,575
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	15,931	-
Факторинг клиентам	271,105	69,518
Средства в других банках	190,551	134,393
Операции обратное Репо	85,669	22,649
Платежи к получению по финансовой аренде	64,085	47,077
Срочные вклады, размещенные в Национальном Банке Республики Казахстан	-	24,368
Корреспондентские счета в других банках	33,990	40,049
Итого процентные доходы	16,497,891	13,569,907
Процентные расходы		
Срочные вклады юридических лиц	3,227,312	1,522,269
Срочные вклады физических лиц	1,421,661	2,909,381
Текущие/расчетные счета	626,541	332,432
Субординированный долг	312,163	278,762
Срочные депозиты банков	111,128	143,056
Долгосрочные займы банков	1,317,653	159,325
Операции Репо	217,782	515,514
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	158,635	167,221
Краткосрочные займы банков	7,367	-
Долгосрочные займы организаций, осуществляющих отдельные	16,410	-

АО ДБ «Альфа-Банк»

Примечания к промежуточной финансовой отчетности – период с 01 января 2015 года по 30 сентября 2015 года (неаудированные)

виды банковских операций

Итого процентные расходы	7,416,652	6,027,960
---------------------------------	------------------	------------------

Чистые процентные доходы	9,081,239	7,541,947
---------------------------------	------------------	------------------

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

АО ДБ «Альфа-Банк»**Примечания к промежуточной финансовой отчетности – период с 01 января 2015 года по 30 сентября 2015 года (неаудированные)****23 Комиссионные доходы и расходы***(в тысячах тенге)***30 сентября 2015 г. 30 сентября 2014 г.****Комиссионные доходы**

- Расчетные операции	1,088,274	665,963
- Гарантии выданные	713,385	575,758
- Операции по купле-продаже иностранной валюты	477,390	431,277
- Кассовые операции	385,275	372,537
- Комиссии за агентские услуги	238,234	-
- За организацию кредитов для других банков	60,689	128,147
- Операции с платежными карточками	87,545	50,607
- Инкассация	53,790	39,251
- ВИЗА	39,763	38,551
- Аккредитивы	16,501	18,671
- Предоставление сейфов	8,640	8,040
- Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже ценных бумаг	9,796	-
- Прочее	101,563	161,286

Итого комиссионные доходы**3,280,845****2,490,088****Комиссионные расходы**

- Комиссии за агентские услуги	164,092	-
- Фонд гарантирования вкладов	115,883	86,766
- VISA /MasterCard	98,093	47,939
- Платежные карточки	95,249	36,893
- Расчетные операции	53,263	47,468
- Инкассация	45,401	38,369
- Комиссии за займы от других банков	37,826	23,731
- Кассовые операции	6,543	8,870
- Комиссионные расходы по гарантиям	-	-
- Прочее	37,901	76,934

Итого комиссионные расходы**654,251****366,970****Чистые комиссионные доходы****2,626,594****2,123,118**

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

24 Прочие операционные доходы*(в тысячах тенге)***30 сентября 2015 г. 30 сентября 2014 г.**

Прочие доходы от банковской деятельности	22,596	1,184,022
Прочие доходы от неосновной деятельности	11,474	2,325
Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	9,016	45,902

Итого прочие операционные доходы**43,086****1,232,249**

25 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2015 г.	30 сентября 2014 г.
Расходы на содержание персонала	3,240,896	3,142,875
Амортизация основных средств	343,260	238,497
Профессиональные услуги	247,466	29,095
Расходы по операционной аренде	230,682	213,613
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	239,390	143,947
Услуги связи	159,011	123,308
Услуги по обслуживанию программного обеспечения	148,368	130,720
Рекламные и маркетинговые услуги	70,736	71,903
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	210,059	88,349
Расходы на охрану и сигнализацию	106,029	81,645
Командировочные расходы	80,840	77,936
Расходы по страхованию	121,781	46,812
Канцелярские товары	21,487	27,565
Представительские расходы	17,019	94,431
Профессиональный членский взнос	14,830	76,989
Транспортные расходы	15,346	8,510
Прочее	230,375	126,593
Итого административные и прочие операционные расходы	5,497,575	4,722,788

Расходы на содержание персонала включают установленные законом социальный налог в сумме 144,737 тысяч тенге и социальные отчисления в сумме 59,864 тысяч тенге (2014г.: соответственно 150,250 тысяч тенге и 47,485 тысяч тенге).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

26 Прибыль на акцию

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

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

<i>В тысячах тенге, за исключением количества акций</i>	Прим.	30 сентябрь 2015 г.	30 сентябрь 2014 г.
Прибыль за год, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций		4,313,006	5,548,169
Прибыль за год, принадлежащая владельцам материнского предприятия		4,313,006	5,548,169
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	19	548,400	548,400
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в тенге на акцию)		7,86	10,12

27 Управление капиталом

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

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

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

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

Капитал 3-го уровня: условный субординированный заемный капитал, не вошедший в капитал 2-го уровня.

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

АО ДБ «Альфа-Банк»**Примечания к промежуточной финансовой отчетности – период с 01 января 2015 года по 30 сентября 2015 года (неаудированные)****27 Управление капиталом (продолжение)**

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

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	5,484,000	5,484,000
Эмиссионный доход	22,185	22,185
Резервы	3,594,086	3,594,086
Нематериальные активы	(852,365)	(3,286)
Нераспределенная прибыль прошлых лет согласно правилам НБРК	17,800,525	13,948,930
Нераспределенная прибыль согласно правилам НБ РК	4,336,805	
Резервы по переоценке основных средств и стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	303,541	
Капитал 1-го уровня	30,688,777	27,542,072
Капитал 2-го уровня		
Нераспределенная прибыль согласно правилам НБРК	x	4,496,157
Переоценка	x	238,789
Субординированный долг	7,584,920	5,105,800
Итого капитал 2-го уровня	7,584,920	5,344,589
Капитал 3-го уровня		
Субординированный долг	x	5,105,800
Итого капитал 3-го уровня	x	5,105,800
Итого капитал 3 уровня, включаемый в собственный капитал	x	1,000,040
Итого нормативный капитал	38,273,697	33,886,701

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

28 Условные обязательства

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

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению

АО ДБ «Альфа-Банк»**Примечания к промежуточной финансовой отчетности – период с 01 января 2015 года по 30 сентября 2015 года (неаудированные)**

кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Неиспользованные кредитные линии	128,182,738	91,061,289
Гарантии выданные	35,592,921	35,698,775
Импортные аккредитивы	932,235	465,853
Минус: резервы по обязательствам кредитного характера	(428,196)	(342,424)
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва	161,279,698	126,883,493

28 Условные обязательства (продолжение)

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 30 сентября 2015 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера равнялась 497,875 тысяч тенге (2014 г.: 381,350 тысяч тенге). Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентябрь 2015 г.	31 Декабря 2014 г.
Тенге	110,148,046	97,875,066
Доллары США	49,560,031	28,131,778
Евро	1,241,615	643,777
Российские рубли	330,006	232,872
Итого	161,279,698	126,883,493

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. На 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года у Банка отсутствовали активы, переданные в залог в качестве обеспечения.

29 Производные финансовые инструменты

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

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

29 Производные финансовые инструменты (продолжение)

(в тысячах тенге)	Прим.	30 сентября 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
Валютные форварды: справедливая стоимость на конец отчетного периода					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		-	-	321,750	-
- Кредиторская задолженность в тенге, выплачиваемая при расчете (-)		-	-	(276,780)	-
- Дебиторская задолженность в Евро, погашаемая при расчете (+)		-	966,750	-	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (-)		-	(973,303)	-	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		-	-	-	1,493,946
- Дебиторская задолженность в тенге, выплачиваемая при расчете (+)		-	7,270,000	-	9,637,500
- Дебиторская задолженность в ЕВРО, погашаемая при расчете (+)		3,044,970	-	-	9,448,720
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(3,041,964)	(10,275,520)	-	(21,917,327)
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	14,19	3,006	(3,012,073)	44,970	(1,337,161)
Валютные свопы: справедливая стоимость на конец отчетного периода					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		70,685,799	-	72,003,385	-
- Кредиторская задолженность в тенге, выплачиваемая при расчете (-)		(45,514,600)	-	(70,090,899)	-
- Кредиторская задолженность в тенге, погашаемая при расчете (-)		-	(1,050)	-	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		-	-	-	-
Чистая справедливая стоимость валютных контрактов «своп»	14,19	25,171,199	(1,050)	1,912,486	-
Валютные споты: справедливая стоимость на отчетную дату					
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		-	-	-	-
- Дебиторская задолженность в ЕВРО, погашаемая при расчете (+)		-	-	-	-
- Дебиторская задолженность в фунтах стерлингах, погашаемая при расчете (+)		-	-	-	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		-	(670,221)	-	-
- Кредиторская задолженность Евро, выплачиваемая при расчете (-)		-	668,734	-	-
- Кредиторская задолженность в тенге, выплачиваемая при расчете (-)		-	(1,110)	-	-
Чистая справедливая стоимость валютных спот контрактов	14,19	-	(2,598)	-	-

По состоянию на 30 сентября 2015 года Банк имел четыре открытых форвардных контрактов со связанными сторонами (31 декабря 2014г.: пять открытых форвардных контрактов).

30 Операции со связанными сторонами

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

Ниже указаны остатки на 30 сентября 2015 и на 31 декабря 2014 гг. по операциям со связанными сторонами:

	30 сентября 2015 г.			31 декабря 2014 г.		
	Акционер	Члены Правлен ия	Компани под общим контролем	Акцио- нер	Члены Правле- ния	Компани под общим контролем
<i>(в тысячах тенге)</i>						
Денежные средства и их эквиваленты (контрактная процентная ставка: 2015 г.: 0%; 2014 г. 0%)	382,974	-	-	312,085	-	1,705
Средства в других банках (контрактная процентная ставка 2015 г.: 0.5-10%; 2014 г.: 0.15-9%)	413,000	-	-	156,500	-	911,750
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка 2015 г.: 9-20 %; 2014 г.: 9-20 %)	-	-	169,972	-	1,279	170,310
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	-	(169,972)	-	(41)	(168,607)
Дебиторская задолженность по сделкам репо	-	-	1,459,532	-	-	935,893
Прочие финансовые активы						
- Валютные контракты	409	-	-	-	-	44,970
- Начисленные комиссионные доходы	-	-	-	-	-	-
Средства других банков (контрактная процентная ставка 2015 г.: 0.5-10.5%; 2014 г.: 0.25-9%)	60,738	-	334,050	5,474,289	-	291,854
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 2015 г.: 2.5-10 %; 2014 г.: 3-9 %)	-	128,876	234,663	-	78,716	17,691
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-
- Валютные контракты	3,012,073	-	27,762,715	106,084	-	1,213,436
Субординированный долг	-	-	9,539,839	-	-	6,515,592

30 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлены валютные контракты, заключенные со связанными сторонами, по состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года:

(в тысячах тенге)	Прим.	30 сентябрь 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
Валютные форварды:					
справедливая стоимость на конец отчетного периода					
- Доллары США к получению при расчете (+)		3,044,970	966,750	321,750	-
- Тенге к уплате при расчете (-)		(3,041,964)	(973,303)	(276,780)	-
- Российские рубли к получению при расчете (+)		-	-	-	1,493,946
- Тенге к получению при расчете (+)		3,000,292	4,302,000	-	9,637,500
- ЕВРО к получению при расчете (+)		3,044,970	2,968,000	-	4,020,640
- Доллары США к уплате при расчете (-)		-	(10,275,520)	-	(16,471,606)
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов		6,048,268	(3,012,073)	44,970	(1,319,520)
Валютные свопы:					
справедливая стоимость на отчетную дату					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		70,685,799	-	-	-
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		-	-	-	-
- Дебиторская задолженность в фунтах стерлингах, погашаемая при расчете (+)		-	-	-	-
- Кредиторская задолженность в тенге, выплачиваемая при расчете (-)		(45,514,600)	-	-	-
- Кредиторская задолженность в тенге, выплачиваемая при расчете (-)		-	(1,050)	-	-
Чистая справедливая стоимость валютных своп контрактов		25,171,199	(1,050)	-	-
Валютные споты:					
справедливая стоимость на отчетную дату					

- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	-	-
- Дебиторская задолженность в ЕВРО, погашаемая при расчете (+)	-	-
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	-	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	-	(670,221)
- Кредиторская задолженность Евро, выплачиваемая при расчете (-)	-	668,734
- Кредиторская задолженность в тенге, выплачиваемая при расчете (-)	-	(1,110)
Чистая справедливая стоимость валютных спот контрактов	-	(2,598)

30 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 и 2014 гг.:

(в тысячах тенге)	30 сентября 2015 г.			30 сентября 2015г.		
	Акционер	Члены Правления	Компании под общим контролем	Акционер	Члены Правления	Компании под общим контролем
Процентные доходы	110,849	135	13,934	23,938	-	3,638
Процентные расходы	(11,300)	(2,181)	319,100	(35,366)	-	(281,600)
Чистые комиссионные доходы	6,421	(1)	-	-	-	74,760
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами	110,849	-	64,027,721	(1,500)	-	129,756
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	884,147	(1,272)	20	(77,673)	-	(471,491)

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

(в тысячах тенге)	2015 г.		2014 г.	
	Члены Правления		Члены Правления	
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	7,373		10,887	
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	10,887		9,794	

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

31 События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты не было.



А.В. Аникина
Заместитель Председателя Правления

Е.Ю. Черных
Главный бухгалтер