

1 Введение

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за квартал, закончившийся 30 сентября 2016 года, в отношении АО ДБ «Альфа-Банк» (далее «Банк»).

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

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

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

Банк имеет головной офис в городе Алматы и осуществляет свою деятельность через филиалы в городах Астана, Актау, Актобе, Атырау, Караганда, Усть-Каменогорск, Петропавловск, Семей, Уральск, Павлодар, Кокшетау, Костанай и Шымкент. Средняя численность персонала Банка по состоянию на 30 сентября 2016 года составила 1,701 человек (30 сентября 2015 г.: 1,659 человек).

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

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

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

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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 подходному налогу включают текущие налоговые платежи и отсроченное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате 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 подходного налога, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

На 30 сентября 2016 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 335,46 тенге за 1 доллар США (2015 г.: 270,40 тенге за 1 доллар США); и 374,81 тенге за 1 Евро (2015 г.: 303,47 тенге за 1 Евро).

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

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

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 35.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

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

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

6 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Наличные средства	9,145,632	5,791,946
Остатки по счетам в НБРК (кроме обязательных резервов)	2,312,906	35,444,068
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках:	21,693,141	18,644,112
- Казахстан	90,557	918,766
- Другие страны	21,602,584	17,725,346
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	335	335
Итого денежные средства и их эквиваленты	33,152,014	59,880,461

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Standard & Poor's по состоянию на 30 сентября 2016 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+	-	15,882,437	-	15,882,437
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	2,312,906	3,333,105	-	5,646,011
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	2,474,455	-	2,474,455
- с рейтингом от В- до В+	-	12	335	347
- с рейтингом от ССС- до ССС+	-	745	-	745
- не имеющие рейтинга	-	2,387	-	2,387
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	2,312,906	21,693,141	335	24,006,382

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

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

7 Средства в других банках

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	1,710,166	5,708,173
Депозит, переданный в качестве обеспечения	857,313	982,687
Краткосрочные займы другим банкам	4,822,347	691,699
Итого средства в других банках	7,389,826	7,382,559

В таблице ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2016	31 декабря 2015
-с рейтингом от ВВ+	-	982,687
-с рейтингом от ВВ	857,313	1,167,685
-с рейтингом от В+	3,125,250	-
-с рейтингом от В	-	5,232,187
-с рейтингом от ВВВ-	1,697,097	-
-не имеющие рейтинга	1,710,166	-
Итого средства в других банках	7,389,826	7,382,559

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

8 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Корпоративные кредиты	91,671,196	119,711,183
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	29,295,671	35,819,653
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1,293,475	1,189,507
Ипотечные кредиты	1,250,745	960,521
Итого кредиты и авансы клиентам	123,511,087	157,680,865
Минус: Резерв под обесценение кредитного портфеля	(6,359,175)	(13,905,715)
Итого кредиты и авансы клиентам	117,151,912	143,775,149

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2016 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Займы физическим лицам- потреби- тельские	Кредиты индиви- дуальным предприни- мателям	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2015	11,930,112	1,907,687	25,333	42,583	13,905,715
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	1,965,122	618,013	6,284	64,756	2,654,175
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	(4,894,935)	225,852	(11,180)	(6,109)	(4,686,372)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(5,654,674)	(1,133,604)			(6,788,278)
Средства, восстановленные из внебалансовых счетов	1,152,716	247,180			1,399,896
Курсовая разница	(114,056)	(10,257)	(108)	(1,540)	(125,961)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 сентября 2016	4,384,285	1,854,871	20,329	99,690	6,359,175

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

Ниже представлена концентрация риска кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2016		31 декабря 2015	
	Amount	%	Amount	%
Оптовая торговля	35,357,832	29%	42,917,552	27%
Физические лица	30,546,416	25%	36,780,174	23%
Производство	16,735,755	14%	25,189,988	16%
Транспортировка	2,455,597	2%	5,664,301	4%
Розничная торговля	3,778,580	3%	3,673,999	2%
Услуги	1,232,291	1%	2,679,124	2%
Исследования и разработки	1,688,123	1%	1,725,429	1%
Предоставление услуг, связанных с добычей нефти и газа	1,401,768	1%	1,609,800	1%
Аренда	1,050,616	1%	1,318,533	1%
Строительство	1,705,372	1%	1,151,916	1%
Сельское хозяйство	1,578,199	1%	1,147,174	1%
Издательское дело	159,245	0%	212,874	0%
Гостиничные услуги	83,679	0%	87,504	0%
Горнодобывающая промышленность	24,568	0%	26,434	0%
Финансовое посредничество	10,996,486	9%	29,797,182	19%
Телекоммуникация	9,916,895	8%	-	-
Прочие	4,799,665	4%	3,698,881	2%
Итого кредиты и авансы клиентам	123,511,087	100%	157,680,865	100%

На 30 сентября 2016 года совокупная сумма кредитов пятнадцати крупнейших заемщиков составляла 46,572,095 тысячи тенге (31 декабря 2015г.: 61,433,776 тысячи тенге) или 38 процентов от валовой суммы кредитного портфеля (31 декабря 2015г.: 39 процентов).

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

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении на 30 сентября 2016 года:

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребитель- ские кредиты	Кредиты индиви- дуальным предприни- мателям	Ипотечные кредиты	Итого
<i>(в тысячах тенге)</i>					
Необеспеченные кредиты	3,572,127	12,742,591	58	-	16,314,803
Кредиты, гарантированные другими сторонами	51,004,743	1,354,706	493,356	103,571	52,956,376
Кредиты обеспеченные:	37,094,326	15,198,374	800,034	1,147,174	54,239,908
- денежными депозитами	16,748,046	510,208	7,305	6,829	17,272,388
- транспортными средствами	613,154	10,655,511	48,169	-	11,316,834
- объектами недвижимости, кроме жилой	10,214,851	1,082,551	508,833	43,556	11,849,791
- товарно-материальными запасами	4,970,226	1,301	-	-	4,971,527
- объектами жилой недвижимости	395,877	2,926,632	215,483	1,096,789	4,634,781
- производственным оборудованием	554,109	-	6,854	-	563,963
- прочее	3,595,063	22,171	13,390	-	3,630,624
Итого кредиты и авансы клиентам	91,671,196	29,295,671	1,293,475	1,250,745	123,511,087

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

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

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2016 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребитель- ские	Кредиты индиви- дуальным предприни- мателям	Ипотечные кредиты	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	14,740,875	-	-	-	14,740,875
- Крупные новые заемщики	10,532,641	-	-	-	10,532,641
- Кредиты средним компаниям	21,035,105	-	-	-	21,035,105
- Кредиты малым компаниям	27,196,593	-	1,240,967	-	28,437,560
- Кредиты физическим лицам	-	26,093,254	-	1,018,471	27,111,725
Итого непросроченные и необесцененные	73,505,214	26,093,254	1,240,967	1,018,471	101,857,906
<i>Просроченные, но необесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	861,295	1,235,904	27,878	25,033	2,150,110
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	32,783	558,601	-	103,017	694,401
Итого просроченные, но необесцененные	894,078	1,794,505	27,878	128,050	2,844,511
<i>Обесцененные (общая сумма)</i>					
- без задержки платежа	2,960,445	-	-	-	2,960,445
- с задержкой платежа менее 30 дней	4,866,101	-	-	-	4,866,101
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	670,000	-	-	-	670,000
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	3,758,270	468,053	-	-	4,226,323
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	807,371	552,920	-	69,884	1,430,175
- с задержкой платежа свыше 360 дней	4,209,717	386,939	24,630	34,340	4,655,626
Итого обесцененные кредиты (общая сумма)	17,271,904	1,407,912	24,630	104,224	18,808,670
За вычетом резерва под обесценение	(4,384,280)	(1,854,876)	(20,329)	(99,690)	(6,359,175)
Итого кредиты и авансы клиентам	87,286,916	27,440,795	1,273,146	1,151,055	117,151,912

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

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

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам по состоянию на 30 сентября 2016 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	51,025,657	157,471,356	36,261,258	16,357,207
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	10,922,893	23,176,087	16,517,902	3,860,440
Кредиты индивидуальным предпринимателям	940,949	4,334,292	332,197	69,276
Ипотечные кредиты	1,151,056	3,032,781	-	-
Итого	64,040,555	188,014,516	53,111,357	20,286,923

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

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

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

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

9 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 2016 г.	180,367	144,394	324,761
Незаработанный финансовый доход	(35,031)	(16,670)	(51,701)
Накопленный оценочный резерв по причитающимся к получению минимальным арендным платежам, которые невозможно взыскать	(352)	(2,267)	(2,619)
Приведенная стоимость будущих минимальных арендных платежей, причитающихся к получению на 30 сентября 2016 г.	144,984	125,457	270,441

Ниже представлена общая сумма будущих минимальных арендных платежей по состоянию на 31 декабря 2015 года:

Общая сумма будущих минимальных арендных платежей, причитающихся к получению, на 31 декабря 2015 г.	242,509	286,196	528,705
Незаработанный финансовый доход	(43,426)	(37,561)	(80,987)
Накопленный оценочный резерв по причитающимся к получению минимальным арендным платежам, которые невозможно взыскать	-	(6,002)	(6,002)
Приведенная стоимость будущих минимальных арендных платежей, причитающихся к получению, на 31 декабря 2015 г.	199,083	242,633	441,716

9 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>	30 сентября 2016	31 декабря 2015
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- Кредиты крупным заемщикам	47,745	70,241
- Кредиты средним компаниям	175,927	280,944
- Кредиты малым компаниям	49,388	96,533
Итого непросроченные и необесцененные	273,060	447,718
<i>Обесцененные (общая сумма)</i>		
- без задержки платежа	-	-
Итого обесцененные	-	-
За вычетом резерва под обесценение	(2,619)	(6,002)
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	270,441	441,716

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 2016 года и 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Необеспеченные кредиты	140,084	184,153
Кредиты, гарантированные другими сторонами	132,976	263,565
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде (общая сумма)	273,060	447,718

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

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Резерв под обесценение на 1 января	6,002	37,981
Восстановление резерва под обесценение в течение года	(3,383)	(31,979)
Резерв под обесценение на 31 декабря	2,619	6,002

10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	-	14,336,959
Корпоративные облигации	9,420,201	8,358,286
Дисконтные ноты НБ РК	-	-
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9,420,201	22,695,245

10 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>	2016	2015
Балансовая стоимость на 1 января	22,695,245	25,776,174
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости	245,715	(583,186)
Начисленные процентные доходы за минусом процентов полученных	753,917	(60,549)
Приобретения	5,688,233	2,341,344
Реализация и выкуп текущих инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(5,524,075)	(5,703,051)
Курсовые разницы по долговым ценным бумагам	(217,118)	924,513
Перевод ЦБ в категорию "Инвестиционные ЦБ, удерживаемые до погашения"	(14,221,714)	-
Балансовая стоимость	9,420,201	22,695,245

Ниже приводится анализ ценных бумаг, отнесенных к категории имеющиеся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2016 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом от BBB- до BBB+	2,268,423	2,268,423
- с рейтингом от BB- до BB+	7,151,778	7,151,778
Итого непросроченные и необесцененные	9,420,201	9,420,201

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

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

Анализ процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, приведен в Примечании 34. Информация по связных сторонах долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, раскрыта в Примечании 35.

11 Договоры обратного репо

Договоры обратного репо представляет собой ценные бумаги, которые куплены по договорам репо. Договоры обратного репо имеют краткосрочный характер и имеют срок погашения октябрь 2016 и март 2017 года.

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Ценные бумаги, купленные по договорам обратного репо		
Дисконтные ноты НБ РК	3,696,000	
Корпоративные облигации	1,889,796	1,928,597
Еврооблигации Министерства Финансов РК	23,981,000	
Итого договоры обратного репо	29,566,796	1,928,597

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, классифицированных как договоры обратного репо, является их просроченный статус. Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, отнесенных к категории «договоры обратного репо», по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2016 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Облигации Министерства Финансов	Корпоративные облигации	Дисконтные ноты НБ РК	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	23,981,000	-	3,696,000	27,677,000
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	1,889,796	-	1,889,796
Итого непросроченные и необесцененные	23,981,000	1,889,796	3,696,000	29,566,796

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

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

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.

12 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Корпоративные облигации	16,146,022	8,987,083
Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	13,437,006	3,451,690
Долговые ценные бумаги НБРК	101,448,940	100
Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	131,031,968	12,438,873

12 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

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

<i>(в тысячах тенге)</i>	2016	2015
Балансовая стоимость на 1 января	12,438,873	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости	-	-
Начисленные процентные доходы за минусом процентов полученных	4,417,893	(133,096)
Приобретения	1,380,696,772	10,401,095
Реализация и выкуп текущих инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(1,280,296,400)	(304,433)
Курсовые разницы по долговым ценным бумагам	(446,884)	2,475,307
Перевод ЦБ в категорию "Инвестиционные ЦБ, удерживаемые до погашения"	14,221,714	-
Балансовая стоимость	131,031,968	12,438,873

Ниже приводится анализ ценных бумаг, отнесенных к категории имеющиеся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2016 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные облигации	Дисконтные ноты НБ РК	Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	11,215,440	101,448,940	13,437,006	126,101,386
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	4,930,582	-		4,930,582
Итого непросроченные и необесцененные	16,146,022	101,448,940	13,437,006	131,031,968

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

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

АО ДБ «Альфа-Банк»
Примечания к финансовой отчетности – 30 сентября 2016 года

13 Основные средства и нематериальные активы

(в тысячах тенге)	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Прочие основные средства	Итого здания и оборудование	Лицензии на компьютерное программное обеспечение
Прим.					
Стоимость или оценка на 1 января 2014 года	1,224,332	667,187	857,638	2,749,157	764,228
Накопленный износ/амортизация	(196,956)	(215,881)	(292,569)	(705,406)	(308,982)
Балансовая стоимость на 1 января 2014 года	1,027,376	451,306	565,069	2,043,751	455,246
Поступления	1,572,965	299,044	225,661	2,097,670	589,820
Выбытия	(1,868)	(120)	(79)	(2,067)	-
Амортизационные отчисления	(59,591)	(131,190)	(141,160)	(331,941)	(124,428)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года	2,538,882	619,040	649,491	3,807,413	920,638
Стоимость или оценка на 31 декабря 2014 года	2,795,429	966,111	1,083,220	4,844,760	1,354,048
Накопленный износ/амортизация	(256,547)	(347,071)	(433,729)	(1,037,347)	(433,410)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года	2,538,882	619,040	649,491	3,807,413	920,638
Поступления	1,067,309	314,811	549,788	1,931,908	278,674
Выбытия	-	(115)	(25,363)	(25,478)	-
Амортизационные отчисления	(83,200)	(214,434)	(186,084)	(483,718)	(289,668)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	3,522,991	719,302	987,832	5,230,125	909,644
Стоимость или оценка на 31 декабря 2015 года	3,862,738	1,280,807	1,607,645	6,751,190	1,632,722
Накопленный износ/амортизация	(339,747)	(561,505)	(619,813)	(1,521,065)	(732,078)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	3,522,991	719,302	987,832	5,230,125	909,644
Поступления	5,235	328,068	337,064	670,367	351,933
Выбытия	-	(51)	(11,754)	(11,805)	-
Амортизационные отчисления	(100,878)	(190,188)	(182,202)	(473,264)	(208,629)
Балансовая стоимость на 30 сентября 2016 г.	3,427,348	857,131	1,130,940	5,415,423	1,052,948
Стоимость или оценка на 30 сентября 2016 г.	3,867,973	1,608,824	1,932,956	7,409,753	1,984,655
Накопленная амортизация	(440,625)	(751,693)	(802,016)	(1,994,334)	(931,707)
Балансовая стоимость на 30 сентября 2016 г.	3,427,348	857,131	1,130,940	5,415,419	1,052,948

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

14 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим.	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Валютные своп контракты	33	9,614,628	40,094,087
Дебиторская задолженность за проданные кредиты	4	5,691,082	5,691,082
Дебиторы по документарным расчетам		594,240	564,494
Депозит, переданный в качестве обеспечения		426,034	431,813
Начисленные комиссионные доходы		103,976	389,279
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами		-	136,951
Валютные форвардные контракты	33	1,313,608	22,840
Валютные спот контракты		-	16,815
Инвестиции		200	200
Итого прочие финансовые активы		17,743,768	47,347,561

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

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

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

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

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству на 30 сентября 2016 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 концв отчетного периода	698,216	-	-	-	698,216
- Со сроком погашения после утверждения финансовой отчетности к выпуску	5,691,083	200	10,928,235	426,034	17,045,552
Итого непросроченные и необесцененные	6,389,299	200	10,928,235	426,034	17,743,768

14 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2015 г.

<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 концв отчетного периода	1,090,724	-	-	-	1,090,724
- Со сроком погашения после утверждения финансовой отчетности к выпуску	5,691,082	200	40,133,742	431,813	46,256,837
Итого непросроченные и необесцененные	6,781,806	200	40,133,742	431,813	47,347,561

15 Прочие активы

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Обеспечение, изъятое за неплатежи	1,645,075	1,641,038
Предоплаты за прочие налоги	446,350	404,599
Предоплаты за услуги	538,286	311,441
Предоплата за программное обеспечение	40,978	75,703
Предоплата за офисное и компьютерное оборудование	76,080	31,148
Товарно-материальные запасы	15,348	30,580
Предоплата за купленные активы	-	-
Прочие	202,543	128,566
Итого прочие активы	2,964,660	2,623,075

16 Средства других банков

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Долгосрочные займы от других банков	2,780,696	3,968,080
Договоры продажи и обратной покупки государственных ценных бумаг Министерства Финансов РК	36,230,952	2,300,001
Краткосрочные депозиты других банков	6,868,625	2,006,847
Вклады до востребования других банков	300	150
Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1,269,322	1,211,192
Краткосрочные займы от других банков	3,619	713,898
Вклады, переданные в залог	425,223	429,410
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	936,033	27,712
Вклады, привлеченные от других банков на одну ночь	-	-
Итого средства других банков	48,514,770	10,657,291

17 Средства клиентов

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Государственные и общественные организации		
- Срочные вклады	28,217,705	5,151,141
- Текущие/расчетные счета	23,455,211	1,860,699
Прочие юридические лица		
- Срочные вклады	54,032,415	102,871,192
- Текущие/расчетные счета	45,763,663	49,935,649
Физические лица		
- Срочные вклады	67,828,105	53,524,417
- Текущие счета/счета до востребования	8,674,594	7,523,517
Итого средств клиентов	227,971,693	220,866,615

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

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2016		31 декабря 2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	76,502,698	34%	61,047,934	28%
Строительство	9,969,836	4%	9,557,690	4%
Страхование	22,284,768	10%	20,376,106	9%
Оптовая торговля	15,789,106	7%	18,835,748	9%
Услуги	17,308,828	8%	29,643,352	13%
Государственные и общественные организации	1,025,477	1%	7,011,840	3%
Розничная торговля	6,413,813	3%	4,906,212	2%
Финансовое посредничество	32,905,307	14%	40,364,747	18%
Научно-исследовательская работа	7,418,822	3%	4,762,541	2%
Горная промышленность	3,087,887	1%	1,160,444	1%
Производство оборудования	453,585	0%	1,092,506	0%
Транспорт	7,660,127	3%	1,639,420	1%
Производство электроэнергии	6,471,869	3%	579,368	0%
Производство металлов	690,593	0%	453,947	0%
Издательство	75,720	0%	72,287	0%
Недвижимое имущество	1,281,185	1%	775,818	0%
Прочее	18,632,072	8%	18,586,655	8%
Итого средства клиентов	227,971,693	100%	220,866,615	100%

17 Средства клиентов (продолжение)

Совокупная сумма средств 15 крупнейших клиентов по состоянию на 30 сентября 2016 года составляет 86,656,120 тысяч тенге (31 декабря 2015: 107,143,095 тысяч тенге) или 38 процент (31 декабря 2015: 49 процента) от общей суммы средств клиентов.

18 Выпущенные долговые ценные бумаги

В феврале 2014 года Банк выпустил облигации на внутреннем рынке. На 30 сентября 2016 года выпущенные долговые ценные бумаги составляли 3,089,048 тысяч тенге (2015: 3,035,624 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.

19 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим.	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Валютные контракты форвард	33	220,858	5,487,013
Резерв по обязательствам кредитного характера		363,336	429,387
Кредиторская задолженность		395,842	103,139
Валютные контракты своп/спот		1,337	-
Кредиторы по документарным расчетам		-	57,850
Отложенные комиссионные доходы по выданным гарантиям		154,172	5,394
Итого прочих финансовых обязательств		1,135,545	6,082,783

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства кредитного характера:

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Балансовая стоимость на 1 января	429,387	342,424
Создание резерва	45,180	237,414
Восстановление резерва	(111,231)	(151,153)
Курсовая разница	-	702
Балансовая стоимость на 30 сентября 2016	363,336	429,387

20 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Начисленные затраты на персонал	376,194	464,193
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	149,599	253,945
Предоплаты	757,754	107,743
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	158,647	180,758
Прочее	304,213	8,684
Итого прочие обязательства	1,746,407	1,015,323

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

21 Субординированный долг

Полученный субординированный долг со сроком погашения до 1 Марта 2018 года на 30 сентября 2016 года составляет 11,822,244 тысяч тенге (31 декабря 2015: 12,157,180 тысяч тенге) и имеет плавающую процентную ставку, равную сумме ставки шестимесячного LIBOR + 5.5 процентов годовых. В случае ликвидации Банка субординированный долг погашается после удовлетворения требований всех других кредиторов Банка. Субординированный долг был получен от Alfa Overseas Investments Limited

22 Уставный капитал

Ниже представлена структура уставного капитала по состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах тенге, за исключением количества акций)</i>	<i>Кол-во акций в обращении (тыс. шт.)</i>	<i>Обыкновенные Акции</i>	<i>Эмиссионный Доход</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2015 г.	548,400	5,484,000	22,185	5,506,185
Выпущенные новые акции				
На 31 декабря 2015 г.	548,400	5,484,000	22,185	5,506,185
Выпущенные новые акции	-	-	-	-
На 30 сентября 2016 г.	548,400	5,484,000	22,185	5,506,185

Все простые акции имеют номинальную стоимость 10 тенге за акцию (31 декабря 2015 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.

23 Расчет балансовой стоимости одной акции

<i>(в тысячах тенге, за исключением количества акций)</i>	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Количество простых акций (тыс. штук)	548,400	548,400
Активы	356,534,737	305,608,822
Нематериальные активы	1,052,948	909,643
Обязательства	298,952,721	258,487,831
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	-	-
Чистые активы	56,529,068	46,211,348
Балансовая стоимость одной простой акции, тенге	103,08	84,27

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

24 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2016 г.	30 сентября 2015 г.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	18,888,612	15,074,417
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	642,797	762,143
Факторинг клиентам	471,582	271,105
Средства в других банках	355,336	190,551
Договоры обратного репо	391,888	85,669
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5,823,191	15,931
Платежи к получению по финансовой аренде	38,156	64,085
Корреспондентские счета в других банках	56,469	33,990
Срочные вклады, размещенные в Национальном Банке Республики Казахстан		
Итого процентные доходы	26,668,031	16,497,891
Процентные расходы		
Срочные вклады юридических лиц	3,273,511	3,227,312
Срочные вклады физических лиц	2,500,735	1,421,661
Текущие/расчетные счета	1,815,141	626,541
Операции Репо	1,062,240	217,782
Субординированный долг	582,410	312,163
Долгосрочные займы банков	181,725	1,317,653
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	158,635	158,635
Срочные депозиты банков	695,156	111,128
Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	77,857	16,410
Краткосрочные займы банков	1,716	7,367
Корреспондентские счета других банков	299	
Итого процентные расходы	10,349,425	7,416,652
Чистые процентные доходы	16,318,606	9,081,239

25 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2016 г.	30 сентября 2015 г.
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	1,352,708	1,088,274
Гарантии выданные	634,584	713,385
Операции по купле-продаже иностранной валюты	469,433	477,390
Кассовые операции	509,853	385,275
Комиссии за агентские услуги	228,847	238,234
Операции с платежными карточками	154,019	87,545
Инкассация	49,369	53,790
ВИЗА	57,638	39,763
Комиссии за организацию кредитов для другого банка	3,334	60,689
Аккредитивы	39,521	16,501
Предоставление сейфов	10,280	8,640
Комиссии за операции по купле-продаже ценных бумаг		9,796
Прочее	50,917	101,563
Итого комиссионные доходы	3,560,503	3,280,845
Комиссионные расходы		
Комиссии за агентские услуги	312,259	164,092
Фонд гарантирования вкладов	230,609	115,883
VISA /MasterCard	161,517	98,093
Платежные карточки	106,710	95,249
Расчетные операции	78,753	53,263
Инкассация	70,143	45,401
Комиссия за помощь в выдаче и обслуживании кредитов другого банка	12,156	37,826
Кассовые операции	12,484	6,543
Комиссионные расходы по гарантиям	23,717	
SWIFT	1,107	
Прочее	70,606	37,901
Итого комиссионные расходы	1,080,061	654,251
Чистые комиссионные доходы	2,480,442	2,626,594

26 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2016 г.	30 сентября 2015 г.
Доходы от штрафов и пени	-	-
Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	5,668	9,016
Прочие доходы от неосновной деятельности	2,946	11,474
Прочие доходы от банковской деятельности	28,839	22,596
Итого прочие операционные доходы	37,453	43,086

27 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2016 г.	30 сентября 2015 г.
Расходы на содержание персонала	3,553,858	3,240,896
Амортизация основных средств	473,264	343,260
Профессиональные услуги	252,502	247,466
Расходы по операционной аренде	356,601	230,682
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	283,187	239,390
Услуги связи	161,664	159,011
Услуги по обслуживанию программного обеспечения	321,290	148,368
Рекламные и маркетинговые услуги	119,744	70,736
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	208,628	210,059
Расходы на охрану и сигнализацию	128,998	106,029
Командировочные расходы	98,443	80,840
Расходы по страхованию	169,329	121,781
Канцелярские товары	31,123	21,487
Представительские расходы	21,820	17,019
Профессиональный членский взнос	17,727	14,830
Транспортные расходы	16,995	15,346
Прочее	279,199	230,375
Итого административные и прочие операционные расходы	6,494,372	5,497,575

Расходы на содержание персонала включают в себя установленные законом социальный налог в сумме 235,039 тысяч тенге, социальные отчисления в сумме 100,416 тысяч тенге (2015: соответственно 298,078 тысяч тенге и 120,805 тысяч тенге).

28 Прибыль на акцию

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

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

<i>В тысячах тенге, за исключением количества акций</i>	Прим.	30 сентября 2016 г.	30 сентября 2015 г.
Прибыль за год, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций		10,888,555	4,313,006
Прибыль за год, принадлежащая владельцам материнского Банка		10,888,555	4,313,006
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	22	548,400	548,400
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в тенге на акцию)		19,86	7,86

29 Управление финансовыми рисками

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

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

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

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

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

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

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

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

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- кредитование физических лиц под залог недвижимости на срок до 120 месяцев в размере от 1,000 тысяч тенге до 150,000 тысяч тенге (эквивалентная сумма в валюте);
- кредитование физических лиц под залог автотранспорта на срок до 60 месяцев в размере 1,000 тысяч тенге до 15,000 тысяч тенге (эквивалентная сумма в валюте);
- кредитование физических лиц под залог денег на срок до 120 месяцев без ограничений.

Также задачами Розничного Кредитного Комитета являются:

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

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

- кредитование физических лиц без обеспечения (включая денежные средства, ожидаемые к получению в будущем) на срок до 48 месяцев в размере от 15 тысяч тенге до 3,000 тысяч тенге (эквивалентная сумма в валюте);
- кредитование физических лиц под залог недвижимости на срок до 120 месяцев в размере от 1,000 тысяч тенге до 15,000 тысяч тенге (эквивалентная сумма в валюте);
- кредитование физических лиц под залог автотранспорта на срок до 60 месяцев в размере 1,000 тысяч тенге до 5,000 тысяч тенге (эквивалентная сумма в валюте).

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

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

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

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

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

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

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

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Банк устанавливает уровни подверженности по валютам и контролирует соблюдение на ежедневной основе.

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

	30 сентября 2016				31 декабря 2015			
	Денежные финансо- вые активы	Денежные финан- совые обязатель- ства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая балансовая позиция	Денежные финан- совые активы	Денежны е финан- совые обязател ь-ства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая балансовая позиция
(в тысячах тенге)								
Тенге	226,262,504	(179,296,467)	(29,105,863)	17,860,174	183,080,480	(86,977,493)	(38,432,200)	57,670,787
Доллары США	106,333,036	(100,153,104)	20,171,314	20,171,314	98,533,493	(151,107,193)	64,347,040	11,773,340
Евро	9,689,945	(9,704,375)	5,865,731	5,865,731	10,452,518	(10,685,465)	3,987,055	3,754,108
Российские рубли	3,233,902	(3,207,386)	13,774,858	13,774,858	3,758,288	(4,009,699)	360,244	108,833
Фунты стерлингов	78,975	(79,896)	-	-	23,049	(19,377)	-	3,672
Прочее	128,564	(92,072)	-	-	42,333	(266)	-	42,067
Итого	345,726,926	(292,533,300)	10,706,040	63,899,666	295,890,161	(252,799,493)	(30,262,139)	73,352,807

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

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

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

	30 сентября 2016		31 декабря 2015	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал
(в тысячах тенге)				
Укрепление доллара США на 6% (2015: 25%)	1,581,075	1,566,437	2,943,335	2,942,038
Ослабление доллара США на 2% (2015: 25%)	(527,025)	(522,146)	(2,943,335)	(2,942,038)
Укрепление евро на 6% (2015: 30%)	351,078	351,078	1,126,232	1,126,232
Ослабление евро на 2% (2015: 30%)	(117,026)	(117,026)	(1,126,232)	(1,126,232)
Укрепление российского рубля на 2% (2015: 15%)	276,027	276,027	16,325	16,325
Ослабление российского рубля на 2% (2015: 15%)	(276,027)	(276,027)	(16,325)	(16,325)
Укрепление фунта стерлингов на 4% (2015: 30%)	(37)	(37)	1,102	1,102
Ослабление фунта стерлингов на 2% (2015: 30%)	18	18	(1,102)	(1,102)
Укрепление швейцарского франка на 4% (2015: 30%)	708	708	7,184	7,184
Ослабление швейцарского франка на 2% (2015: 30%)	(354)	(354)	(7,184)	(7,184)
Итого влияние укрепления	2,208,851	2,194,213	4,094,178	4,092,881
Итого влияние ослабления	(920,414)	(915,535)	(4,094,178)	(4,092,881)

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденеж- ные	Итого
<i>(в тысячах тенге)</i>						
30 сентября 2016						
Итого финансовые активы	193,712,718	42,026,279	43,680,093	66,307,636	200	345,726,926
Итого финансовые обязательства	(127,464,962)	(61,541,546)	(54,509,132)	(49,017,660)	-	(292,533,300)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 30 сентября 2016	66,247,756	(19,515,267)	(10,529,039)	17,289,976	200	53,193,626
31 декабря 2015						
Итого финансовые активы	130,144,972	55,161,646	41,920,488	68,662,855	200	295,890,161
Итого финансовые обязательства	(70,747,415)	(74,254,860)	(62,737,690)	(45,059,528)	-	(252,799,493)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2015	59,397,557	(19,093,214)	(20,817,202)	23,603,327	200	43,090,668

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

% в год	30 сентября 2016				31 декабря 2015			
	Тенге	Доллары США	Евро	Прочие	Тенге	Доллары США	Евро	Прочие
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	18.00	-	6.30	10.50	-	3.61	-	10.5
Кредиты и авансы клиентам	17.83	6.13	8.36	16.41	17.52	7.94	5.88	12.54
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	6.98	-	-	-	13.97	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9.88	8.71	-	-	5.09	8.90	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0.02	3.40	-	-	-	6.31	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам репо	12.09	5.50	-	-	-	5.50	-	-
Прочие финансовые активы	-	3.00	-	-	-	3.00	-	-
Обязательства								
Средства других банков	10.50	6.30	-	12.37	9.83	6.38	1.87	-
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-	-	-
- текущие и расчетные счета	-	-	-	-	-	-	-	-
- срочные депозиты юридических лиц	11.37	1.14	2.67	5.89	9.75	2.62	3.98	6.69
- срочные депозиты физических лиц	9.58	4.46	3.65	3.69	9.57	4.47	3.67	3.70
Субординированный долг	-	6.72	-	-	-	6.63	-	-
Выпущенные в обращение, долговые ценные бумаги	7.00	-	-	-	7.00	-	-	-

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

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка на 30 сентября 2016 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим.	Казахстан	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	6 7	11,549,433	4,706,044	16,896,537	33,152,014
Средства в других банках	8	3,982,563	-	3,407,263	7,389,826
Кредиты и авансы клиентам		117,139,805	-	12,107	117,151,912
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	9	270,441	-	-	270,441
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10 11	9,420,201	-	-	9,420,201
Договоры обратного репо		27,677,000	-	1,889,796	29,566,796
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12	131,031,968	-	-	131,031,968
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка за период	33 14	10,928,235	-	-	10,928,235
Прочие финансовые активы		6,389,109	426,033	391	6,815,533
Итого финансовые активы		318,388,755	5,132,077	22,206,094	345,726,926
Финансовые обязательства					
Средства других банков	16	47,874,690	249,031	391,049	48,514,770
Средства клиентов	17 18	222,259,040	646,094	5,066,559	227,971,693
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	3,089,048	-	-	3,089,048
Прочие финансовые обязательства	21	984,624	-	150,921	1,135,545
Субординированный долг		-	-	11,822,244	11,822,244
Итого финансовые обязательства		274,207,402	895,125	17,430,773	292,533,300
Чистая позиция по финансовым инструментам		44,181,353	4,236,952	4,775,321	53,193,626
Обязательства кредитного характера		181,141,227	-	4,775,321	53,193,626

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим.	Казахстан	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	6	42,155,116	16,073,624	1,651,721	59,880,461
Средства в других банках	7	6,214,874	-	1,167,685	7,382,559
Кредиты и авансы клиентам	8	143,766,451	2	8,696	143,775,149
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	9	441,716	-	-	441,716
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	22,695,245	-	-	22,695,245
Договоры обратного репо	11	-	-	1,928,597	1,928,597
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12	12,438,873	-	-	12,438,873
Прочие финансовые активы	14	47,324,690	22,862	9	47,347,561
Итого финансовые активы		275,036,965	16,096,488	4,756,708	295,890,161
Финансовые обязательства					
Средства других банков	16	9,584,656	1,045,050	27,585	10,657,291
Средства клиентов	17	191,032,588	2,145,565	27,688,462	220,866,615
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	3,035,624	-	-	3,035,624
	19				
Прочие финансовые обязательства		592,911	5,489,528	344	6,082,783
Субординированный долг	21	-	12,157,180	-	12,157,180
Итого финансовые обязательства		204,245,779	20,837,323	27,716,391	252,799,493
Чистая позиция по финансовым		70,791,186	(4,740,835)	(22,959,683)	43,090,668
Обязательства кредитного характера		166,218,158	292,684	84,745	166,595,587

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

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

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

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 30 сентября 2016 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	41,948,328	2,238,899	225,948,848	336,743,156	31,250,651	638,129,883
Средства клиентов	87,425,668	34,092,312	73,633,129	22,894,564	562,208	218,607,881
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги	-	-	193,048	2,693,096	-	2,886,143
Прочие финансовые обязательства	1,542,911	-	-	-	-	17,419,554
Субординированный долг	-	-	770,683	10,001,489	-	10,772,173
Неиспользованные кредитные линии	4,854,245	17,170,148	41,028,909	59,109,733	91,918	122,254,954
Гарантии выданные	375,380	4,844,754	1,918,539	543,690	-	7,682,363
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	136,146,532	58,346,114	343,493,156	431,985,728	31,904,778	1,001,876,308

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 30 сентября 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах тенге)</i>						
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	33,152,014	-	-	-	-	33,152,014
Средства в других банках	857,313	1,697,097	4,835,416	-	-	7,389,826
Кредиты и авансы клиентам	16,514,362	15,340,117	45,236,818	34,376,624	5,683,991	117,151,912
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	4,972	-	32,092	233,377	-	270,441
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3,680,123	-	3,471,656	2,268,422	-	9,420,201
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	99,304,480	4,869,622	3,112,644	18,729,350	5,015,872	131,031,968
Дебиторская задолженность по сделкам репо	27,677,000	-	1,889,796	-	-	29,566,796
Прочие финансовые активы	12,052,485	5,691,083	-	-	200	17,743,768
Итого финансовые активы	193,242,749	27,597,919	58,578,422	55,607,773	10,700,063	345,726,926
Финансовые обязательства						
Средства других банков	37,577,563	2,081,679	6,092,199	1,785,660	977,669	48,514,770
Средства клиентов	88,754,143	34,952,972	73,757,348	29,507,783	999,447	227,971,693
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги	(2,289)	-	85,337	3,006,000	-	3,089,048
Прочие финансовые обязательства	1,135,545	-	-	-	-	1,135,545
Субординированный долг	-	-	81,144	11,741,100	-	11,822,244
Итого финансовые обязательства	127,464,962	37,034,651	80,016,028	46,040,543	1,977,116	292,533,300
Чистый разрыв ликвидности на 30 сентября 2016	65,777,787	(9,436,732)	(21,437,606)	9,567,230	8,722,947	53,193,626
Совокупный разрыв ликвидности на 30 сентября 2016	65,777,787	56,341,055	34,903,449	44,470,679	53,193,626	

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах тенге)</i>						
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	59,880,461	-	-	-	-	59,880,461
Средства в других банках	691,699	-	5,708,173	982,687	-	7,382,559
Кредиты и авансы клиентам	10,559,597	16,548,882	65,346,176	45,011,063	6,309,431	143,775,149
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	3,121	-	65,801	372,794	-	441,716
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	14,336,959	-	3,609,708	4,748,578	-	22,695,245
Договоры обратного репо	-	1,928,597	-	-	-	1,928,597
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3,451,790	-	-	8,987,083	-	12,438,873
Прочие финансовые активы	41,224,466	337,373	3,534,302	2,251,220	200	47,347,561
Итого финансовые активы	130,148,093	18,814,852	78,264,160	62,353,425	6,309,631	295,890,161
Финансовые обязательства						
Средства других банков	2,405,739	500,000	3,152,596	3,998,956	600,000	10,657,291
Средства клиентов	62,658,359	52,435,074	80,342,460	24,370,812	1,059,910	220,866,615
Прочие финансовые обязательства	5,653,696	42,705	245,358	141,024	-	6,082,783
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	29,624	3,006,000	-	3,035,624
Субординированный долг	-	-	256,830	11,900,350	-	12,157,180
Итого финансовые обязательства	70,717,794	52,977,779	84,026,868	43,417,142	1,659,910	252,799,493
Чистый разрыв ликвидности на 30 сентября 2016	59,430,299	(34,162,927)	(5,762,708)	18,936,283	4,649,721	43,090,668
Совокупный разрыв ликвидности на 30 сентября 2016 г.	59,430,299	25,267,372	19,504,664	38,440,947	43,090,668	

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

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

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

30 Условные обязательства

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

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

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

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

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

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

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

30 Условные обязательства (продолжение)

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Неиспользованные кредитные линии	149,529,203	140,552,973
Гарантии выданные	31,187,535	25,963,187
- Финансовые гарантии	7,769,801	6,906,877
- Гарантии исполнения	23,417,734	19,056,310
Импортные аккредитивы	1,210,074	508,814
Минус: резервы по обязательствам кредитного характера	(506,518)	(429,387)
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва	181,420,294	166,595,587

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 2016 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера равнялась 517,508 тысяч тенге (2015: 492,632 тысяч тенге). Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Тенге	120,033,947	113,012,280
Доллары США	58,224,060	51,030,852
Евро	1,894,495	1,831,451
Российские рубли	1,267,792	721,004
Итого	181,420,294	166,595,587

31 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.

31 Производные финансовые инструменты (продолжение)

(в тысячах тенге)	Прим.	30 сентября 2016		31 декабря 2015	
		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 тенге, выплачиваемая при расчете (+)		15,968,104	13,830	-	2,968,000
- Дебиторская задолженность в тенге, погашаемая при расчете (+)		-	-	-	4,302,000
- Кредиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		(2,436,071)	-	-	-
- Кредиторская задолженность в тенге, выплачиваемая при расчете (-)		-	-	-	(5,535,600)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		12,387,016	-	-	360,244
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (-)		-	3,823,913	-	-
- Дебиторская задолженность в ЕВРО, погашаемая при расчете (+)		-	-	1,416,590	3,987,055
- Дебиторская задолженность в ЕВРО, погашаемая при расчете (-)		-	5,472,180	-	-
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		2,449,901	-	-	-
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (-)		-	13,606,064	-	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		-	(23,136,845)	(1,393,750)	(11,568,712)
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (+)		(27,055,342)	-	-	-
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	15, 20	1,313,608	(220,858)	22,840	(5,487,013)
Валютные свопы: справедливая стоимость на конец отчетного периода					
- Дебиторская задолженность в тенге, погашаемая при расчете (+)		-	-	80,182,587	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		(1)	-	-	-
- Дебиторская задолженность в ЕВРО, погашаемая при расчете (+)		-	393,551	-	-
- Кредиторская задолженность в долларах, выплачиваемая при расчете (-)		-	(394,888)	(40,088,500)	-
Чистая справедливая стоимость валютных контрактов «своп»	15	(1)	(1,337)	40,094,087	-
Валютные споты: справедливая стоимость на конец отчетного периода					
- Дебиторская задолженность в тенге, погашаемая при расчете (+)		-	-	2,889,900	-

31 Производные финансовые инструменты (продолжение)

- Дебиторская задолженность в

долларах США, погашаемая при
расчете (+)

54,702,425

- Кредиторская задолженность в
долларах США, выплачиваемая при
расчете (-)

-

-

(2,873,085)

-

- Кредиторская задолженность в тенге,
выплачиваемая при расчете (+)

(45,087,797)

-

-

-

Чистая справедливая стоимость**валютных контрактов «спот»****15****9,614,628**

-

16,815

-

32 События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты не было