

ДБ АО «Банк Хоум Кредит»

Финансовая отчетность
за год, закончившийся
31 декабря 2015 года

Содержание

| | |
|---|-------|
| Отчет независимых аудиторов | |
| Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе | 5 |
| Отчет о финансовом положении | 6 |
| Отчет о движении денежных средств | 7-8 |
| Отчет об изменениях в капитале | 9 |
| Примечания к финансовой отчетности | 10-59 |



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектеулі серіктестік
050051 Алматы, Достық д-лы 180,
Тел./факс 8 (727) 298-08-98, 298-07-08

Товарищество с ограниченной
ответственностью «КПМГ Аудит»
050051 Алматы, пр. Достык 180,
E-mail: company@kpmg.kz

Отчет независимых аудиторов

Совету директоров и Правлению ДБ АО «Банк Хоум Кредит»

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

Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности

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

Ответственность аудиторов


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

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

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

Мнение

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



Ким Е.В.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000042 от 8 августа 2011 года

ТОО «КПМГ Аудит»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью № 0000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан 6 декабря 2006 года



Хаирова А.А.
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,
действующий на основании Устава

15 февраля 2016 года

| | | 2015 г. тыс. тенге | 2014 г. тыс. тенге |
|---|----|-----------------------|-----------------------|
| Процентные доходы | 4 | 32,327,889 | 33,008,030 |
| Процентные расходы | 4 | (6,928,157) | (7,934,454) |
| Чистый процентный доход | | 25,399,732 | 25,073,576 |
| Комиссионные доходы | 5 | 16,546,124 | 15,568,843 |
| Комиссионные расходы | 6 | (1,230,197) | (1,209,216) |
| Чистый комиссионный доход | | 15,315,927 | 14,359,627 |
| Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 7 | 7,457,303 | 299,548 |
| Убыток от операций с иностранной валютой | 8 | (10,703,746) | (128,649) |
| Прочий операционный (убыток)/доход | | (8,961) | 126,332 |
| Операционный доход | | 37,460,255 | 39,730,434 |
| Убытки от обесценения | 9 | (9,878,767) | (13,602,288) |
| Общие административные расходы | 10 | (15,646,416) | (15,887,963) |
| Прибыль до налогообложения | | 11,935,072 | 10,240,183 |
| Расход по подоходному налогу | 11 | (3,448,930) | (2,002,319) |
| Прибыль и общий совокупный доход за год | | 8,486,142 | 8,237,864 |
| Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге) | 23 | 243,226 | 236,110 |

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 59, была одобрена Советом директоров 15 февраля 2016 года и была подписана от его имени:

Ондржей Кубик

Председатель Правления



Гаухар Масангалиева

Главный бухгалтер

| | Примечание | 2015 г. тыс. тенге | 2014 г. тыс. тенге |
|--|------------|-----------------------|-----------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 12 | 13,190,286 | 3,445,739 |
| Кредиты и авансы, выданные банкам | | 1,952 | 3,184 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | | - | 292,148 |
| Кредиты, выданные клиентам | 13 | 96,629,836 | 101,200,959 |
| Текущие налоговые активы | | 73,961 | 136,909 |
| Основные средства и нематериальные активы | 14 | 5,880,416 | 5,133,283 |
| Прочие активы | 15 | 1,656,278 | 1,439,946 |
| Итого активов | | 117,432,729 | 111,652,168 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Счета и депозиты банков | 16 | 23,938,458 | 3,434,275 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 17 | 44,301,944 | 38,512,132 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 18 | 13,891,769 | 13,771,229 |
| Субординированные займы | 19 | - | 640,284 |
| Прочие привлеченные средства | 19 | - | 21,761,876 |
| Отложенное налоговое обязательство | 11 | 155,210 | 119,250 |
| Прочие обязательства | 20 | 3,278,905 | 4,030,340 |
| Итого обязательств | | 85,566,286 | 82,269,386 |
| КАПИТАЛ | | | |
| Акционерный капитал | 21 | 5,199,503 | 5,199,503 |
| Нераспределенная прибыль | 21 | 26,666,940 | 24,183,279 |
| Итого капитала | | 31,866,443 | 29,382,782 |
| Итого обязательств и капитала | | 117,432,729 | 111,652,168 |
| | | | |
| Балансовая стоимость одной акции (в тенге) | 22 | 820,015 | 777,186 |

| | 2015 г. | 2014 г. |
|--|-------------------|--------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Процентные доходы | 31,336,748 | 31,887,117 |
| Процентные расходы | (6,749,655) | (7,929,857) |
| Комиссионные доходы | 16,520,965 | 15,332,122 |
| Комиссионные расходы | (1,207,992) | (1,102,420) |
| Чистые поступления/(выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 7,749,451 | (32,767) |
| Чистые выплаты от операций с иностранной валютой | (5,083,484) | (34,335) |
| Чистые (выплаты)/поступления по прочим доходам | (8,961) | 126,332 |
| Общие административные расходы | (13,660,111) | (13,814,174) |
| (Увеличение)/уменьшение операционных активов | | |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | - | (131,541) |
| Кредиты и авансы, выданные банкам | 1,232 | (690) |
| Кредиты, выданные клиентам | (5,659,459) | (11,123,370) |
| Прочие активы | (1,511) | (5,431) |
| Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств | | |
| Счета и депозиты банков | 20,210,202 | (4,301,482) |
| Текущие счета и депозиты клиентов | (4,727,481) | (8,685,819) |
| Прочие обязательства | 3,576 | (147,381) |
| Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога | 38,723,520 | 36,304 |
| Подоходный налог уплаченный | (3,350,022) | (1,912,811) |
| Поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности | 35,373,498 | (1,876,507) |

| | 2015 г. | 2014 г. |
|--|---------------------|--------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Приобретения основных средств и нематериальных активов | (2,530,545) | (2,574,041) |
| Поступление от продажи основных средств | 50,533 | 1,858 |
| Использование денежных средств в инвестиционной деятельности | (2,480,012) | (2,572,183) |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Погашение субординированного займа | (640,000) | - |
| Поступления прочих привлеченных средств | 7,957,050 | 30,776,200 |
| Погашение прочих привлеченных средств | (29,224,008) | (31,854,460) |
| Поступления от выпуска долговых ценных бумаг | - | 6,570,811 |
| Выплата дивидендов | (6,002,481) | (6,800,000) |
| Использование денежных средств в финансовой деятельности | (27,909,439) | (1,307,449) |
| Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов | 4,984,047 | (5,756,139) |
| Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов | 4,760,500 | 558,763 |
| Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года | 3,445,739 | 8,643,115 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 12) | 13,190,286 | 3,445,739 |

| тыс. тенге | Акционерный капитал | Нераспределенная прибыль | Всего |
|--|--------------------------------|-------------------------------------|-------------------|
| Остаток на 1 января 2014 года | 5,199,503 | 22,745,415 | 27,944,918 |
| Прибыль и общий совокупный доход за год | - | 8,237,864 | 8,237,864 |
| Выплата дивидендов | - | (6,800,000) | (6,800,000) |
| Остаток на 31 декабря 2014 года | 5,199,503 | 24,183,279 | 29,382,782 |
| Остаток на 1 января 2015 года | 5,199,503 | 24,183,279 | 29,382,782 |
| Прибыль и общий совокупный доход за год | - | 8,486,142 | 8,486,142 |
| Выплата дивидендов | - | (6,002,481) | (6,002,481) |
| Остаток на 31 декабря 2015 года | 5,199,503 | 26,666,940 | 31,866,443 |

1 Общие положения

(а) Организационная структура и основная деятельность

Частный банк «FTD» был создан в 1993 году и впоследствии переименован в Банк «Алма-Ата» в декабре 1994 года. В декабре 1995 года Банк был перерегистрирован в открытое акционерное общество «Международный банк «Алма-Ата». В связи с изменениями в законодательстве, в ноябре 2004 года Банк был перерегистрирован в акционерное общество. 4 ноября 2008 года АО «Международный банк «Алма-Ата» был переименован в АО «Хоум Кредит Банк». В январе 2013 года, ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (далее – ООО «ХКФ Банк») – банк, зарегистрированный в Российской Федерации, выкупило Банк, в связи с чем 4 апреля 2013 года последний был переименован в Дочерний банк акционерное общество «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (сокращенно – ДБ АО «Банк Хоум Кредит»).

Основной деятельностью Банка является предоставление розничного кредитования, привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания и операции с иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК»). Банк имеет лицензию на осуществление банковской деятельности №1.1.188 от 14 мая 2013 года.

Юридический адрес головного офиса Банка: 050059, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Фурманова, 248. По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имел 17 филиалов и 41 отделение (31 декабря 2014 года: 17 филиалов и 72 отделений).

Выпущенные долговые ценные бумаги Банка котируются на Казахстанской фондовой бирже (далее «KASE»).

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 года 100% акционером Банка является ООО «ХКФ Банк», зарегистрированный в Российской Федерации. Конечным собственником Банка является Петр Келлнер, осуществляющий контроль над ООО «ХКФ Банк» через компанию ППФ Групп Н.В., зарегистрированную в Нидерландах.

(б) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Банка осуществляется, в основном, в Казахстане. Соответственно Банк подвержен рискам, присущим экономическим и финансовым рынкам Казахстана, которые демонстрируют характеристики страны с развивающейся рыночной экономикой. Правовая система, налоговая система и законодательная база продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и частым изменениям, которые наряду с другими правовыми и финансовыми препятствиями усиливают проблемы, с которыми, сталкиваются организации, осуществляющие деятельность в Казахстане. К тому же, значительное обесценение тенге и снижение цен на нефть увеличили риск неопределенности в условиях ведения бизнеса. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее, «МСФО»).

(б) База для определения стоимости

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отраженных по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге (далее, «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Все данные финансовой отчетности, представленные в тенге, округлены с точностью до целых тысяч тенге.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики представлена в следующих примечаниях:

- комиссионные доходы - Примечание 3(к);
- финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка – Примечания 7 и 31;
- оценка обесценения кредитов – Примечание 13.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(а) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке вознаграждения и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по исторической стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка.

(б) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

(в) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющихся в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

(ii) Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(iv) Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной ставки вознаграждения, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной ставки вознаграждения данного инструмента.

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

В случае если рынок для финансового инструмента не является активным, Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при проведении сделки.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Портфели финансовых активов и финансовых обязательств, подверженные рыночному и кредитному риску и которые управляются Банком на основе чистой величины подверженности либо рыночному, либо кредитному риску, оцениваются на основе суммы, которая будет получена при продаже чистой длинной позиции (или уплачена при передаче чистой короткой позиции) для определенной величины риска. Корректировки на уровне портфеля в целом распределяются между отдельными активами и обязательствами с учетом рисков каждого отдельного инструмента в портфеле.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочая совокупная прибыль в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

(vii) Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк не передает, не сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк также прекращает признание определенных активов, когда списывает остатки, относящиеся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(viii) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные контракты и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов. Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Несмотря на то, что Банк осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

(ix) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

(г) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

(ii) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Земля не подлежит амортизации. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

| | |
|--|----------|
| Здания | 50 лет; |
| Компьютеры | 2-5 лет; |
| Транспортные средства | 7 лет; |
| Благоустройство арендованной собственности | 7 лет; |
| Прочие активы | 2-7 лет. |

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования нематериальных активов составляет от 2 до 7 лет.

(е) Обесценение активов

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Банк оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее, «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Обесценение активов, продолжение

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, продолжение

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

(ii) Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и представляют другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательства по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательства по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

(з) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

(ii) Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с акционерами, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении разниц, где факт первоначального отражения не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

(к) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги. Банк выступает в качестве агента страховой компании, предлагая продукты страхования заемщикам потребительских кредитов. Комиссионный доход по страхованию представляют собой комиссии за агентские услуги, полученных Банком от партнеров. Он не рассматривается в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, выданным клиентам, поскольку определяется и признается на основании контрактных договоренностей с поставщиком страховых услуг, а не с заемщиком; у заемщиков есть выбор приобрести полис, процентные ставки являются одинаковыми для клиентов, имеющих страховой полис, и не имеющих страхового полиса.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(к) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности, продолжение

Банк не принимает участие в страховом риске, ответственность за которую в полном объеме несет партнер. Комиссионный доход по страхованию отражается в составе прибыли или убытка по мере того как Банк предоставляет агентские услуги страховой компании.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

(л) Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Банк получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

(м) Сравнительные данные

Реклассификация данных предыдущего периода

В ходе подготовки финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, руководство осуществило определенные реклассификации, повлиявшие на соответствующие данные, с целью обеспечения соответствия порядку представления данных в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

В отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, комиссии, уплаченные Первому Кредитному Бюро и Государственному центру по выплате пенсий Республики Казахстан за услуги верификации данных по заявкам клиентов на получение кредита в размере 313,773 тысяч тенге, были реклассифицированы из прочих общих административных расходов в комиссионные расходы. Руководство считает, что данное представление является более подходящим представлением в соответствии с МСФО. Результаты реклассификаций соответствующих данных представлены далее:

| тыс. тенге | Воздействие | | |
|---|------------------------|-------------------|------------------|
| | Переклассифицированные | переклассификации | Ранее отраженные |
| Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2014 года | | | |
| Комиссионные расходы | (1,209,216) | (313,773) | (895,443) |
| Прочие общие административные расходы | (15,887,963) | 313,773 | (16,201,736) |
| Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года | | | |
| Комиссионные расходы | (1,102,420) | (313,773) | (788,647) |
| Общие административные расходы | (13,814,174) | 313,773 | (14,127,947) |

Приведенная выше реклассификация не оказывает влияние на результаты деятельности или собственный капитал Банка.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(н) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2015 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» выпускается в несколько этапов и в конечном счете должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Финальный стандарт был дополнен и опубликован в июле 2014 года. Последние изменения включают в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям». Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность. Банк не проводил оценку влияния данных изменений. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежит ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.
- Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2016 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4 Чистые процентные доходы

| | 2015 г. тыс. тенге | 2014 г. тыс. тенге |
|------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты, выданные клиентам | 32,327,826 | 32,991,629 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 63 | 16,401 |
| | 32,327,889 | 33,008,030 |
| Процентные расходы | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 2,410,527 | 2,968,212 |
| Счета и депозиты банков | 1,831,129 | 728,482 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 1,358,548 | 1,254,044 |
| Прочие привлеченные средства | 1,320,273 | 2,886,565 |
| Субординированные займы | 7,680 | 97,151 |
| | 6,928,157 | 7,934,454 |
| | 25,399,732 | 25,073,576 |

В 2015 году в состав различных статей процентных доходов по кредитам входит общая сумма, равная 1,680,422 тысяч тенге (2014 год: 1,887,724 тысяч тенге) начисленная по обесцененным кредитам, выданным клиентам.

5 Комиссионные доходы

| | 2015 г. тыс. тенге | 2014 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Комиссионный доход по страхованию | 11,539,126 | 11,441,905 |
| Штрафы от клиентов по договорам | 3,726,284 | 2,519,222 |
| Комиссии от партнеров | 1,031,335 | 989,407 |
| Карточные операции | 122,526 | 150,291 |
| Переводные операции | 23,069 | 16,298 |
| Комиссия за услуги по кассовым операциям | 2,965 | 3,522 |
| Прочие | 100,819 | 448,198 |
| | 16,546,124 | 15,568,843 |

6 Комиссионные расходы

| | 2015 г. тыс. тенге | 2014 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Комиссии, уплаченные партнерам | 582,451 | 745,929 |
| Комиссии за услуги верификации данных | 485,464 | 313,773 |
| Обработка операций по платежным картам | 66,437 | 54,228 |
| Взносы в фонд страхования депозитов | 33,990 | 35,001 |
| Расчетные операции | 19,645 | 21,670 |
| Прочие | 42,210 | 38,615 |
| | 1,230,197 | 1,209,216 |

7 Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

По состоянию на 31 декабря 2014 года финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, включали 1-летние соглашения о валютных свопах, подписанные с НБРК в 2014 году, согласно которым Банк должен передать 5,427,300 тысяч тенге в 2015 году в обмен на 30,000 тысяч долларов США. По этим соглашениям Банк оплатил авансом премию в размере 162,819 тысяч тенге, что составляет 3% от суммы соглашений. По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость свопов составляла 292,148 тысяч тенге.

В состав чистой прибыли от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, включена чистая прибыль в размере 2,943,652 тысяч тенге которая была признана по 1-летним свопам с НБРК, срок погашения которых наступил в ноябре 2015 года (2014 год: 292,148 тысяч тенге).

Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в размере 4,513,651 тысяч тенге за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, представляет собой прибыль по свопам «overnight», заключенным с НБРК в 2015 году (2014 год: 7,400 тысяч тенге).

8 Чистый убыток от операций с иностранной валютой

| | 2015 тыс. тенге | 2014 тыс. тенге |
|------------------------------------|---------------------|--------------------|
| Производные финансовые инструменты | | |
| Курсовая разница, нетто | (10,708,938) | (98,190) |
| Дилинг, нетто | 5,192 | (30,459) |
| | (10,703,746) | (128,649) |

9 Убытки от обесценения

| | 2015 г. | 2014 г. |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Кредиты, выданные клиентам | 9,883,555 | 13,537,381 |
| Прочие активы | (4,788) | 64,907 |
| | 9,878,767 | 13,602,288 |

10 Общие административные расходы

| | 2015 г. | 2014 г. |
|--|-------------------|-------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Вознаграждения работникам и налоги по заработной плате | 8,255,305 | 7,972,626 |
| Износ и амортизация | 1,593,039 | 1,453,808 |
| Аренда | 947,857 | 1,146,961 |
| Информационные технологии | 918,769 | 631,236 |
| Профессиональные услуги | 866,929 | 751,020 |
| Услуги коллекторских компаний | 812,607 | 620,670 |
| Телекоммуникационные и почтовые услуги | 678,160 | 898,328 |
| Налоги, отличные от подоходного налога | 602,853 | 739,540 |
| Реклама и маркетинг | 426,852 | 756,526 |
| Командировочные расходы | 192,723 | 269,090 |
| Прочие | 351,322 | 648,158 |
| | 15,646,416 | 15,887,963 |

11 Расход по походному налогу

| | 2015 г. | 2014 г. |
|--|-------------------|-------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Расход по текущему налогу | | |
| Расход по текущему подоходному налогу | 3,031,792 | 1,975,162 |
| Расход по текущему подоходному налогу, недоплаченный/(переплаченный) в прошлых отчетных периодах | 381,178 | (167,249) |
| | 3,412,970 | 1,807,913 |
| Расход по отложенному налогу | | |
| Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц | 35,960 | 194,406 |
| Итого расхода по подоходному налогу | 3,448,930 | 2,002,319 |

В 2015 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (в 2014 году: 20%).

11 Расход по походному налогу, продолжение

Расчет эффективной ставки подоходного налога:

| | 2015 г. | | 2014 г. | |
|--|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
| | тыс. тенге | % | тыс. тенге | % |
| Прибыль до налогообложения | 11,935,072 | 100.0 | 10,240,183 | 100.0 |
| Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой подоходного налога | 2,387,014 | 20.0 | 2,048,037 | 20.0 |
| Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль | 680,738 | 5.7 | 121,531 | 1.2 |
| Подоходный налог, недоплаченный/ (переплаченный) в прошлых отчетных периодах | 381,178 | 3.2 | (167,249) | (1.6) |
| | 3,448,930 | 28.9 | 2,002,319 | 19.6 |

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года. Такие обязательства по отложенному налогу отражены в настоящей финансовой отчетности.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республике Казахстан.

Изменение величины временных разниц в течение закончившихся 31 декабря 2015 и 2014 годов, может быть представлено следующим образом.

| 2015 г. тыс. тенге | Остаток по состоянию на 1 января 2015 г. | Отражено в составе прибыли или убытка | Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 г. |
|---|---|--|---|
| Основные средства и нематериальные активы | (123,721) | (167,276) | (290,997) |
| Прочие активы | (129,729) | 30,132 | (99,597) |
| Счета и депозиты банков | - | 6,160 | 6,160 |
| Прочие обязательства | 134,200 | 95,024 | 229,224 |
| | (119,250) | (35,960) | (155,210) |

| 2014 г. тыс. тенге | Остаток по состоянию на 1 января 2014 г. | Отражено в составе прибыли или убытка | Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 г. |
|---|---|--|---|
| Основные средства и нематериальные активы | (79,437) | (44,284) | (123,721) |
| Прочие активы | (220,872) | 91,143 | (129,729) |
| Счета и депозиты банков | 172,630 | (172,630) | - |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 60,245 | (60,245) | - |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 18,181 | (18,181) | - |
| Субординированные займы | 34 | (34) | - |
| Прочие обязательства | 124,375 | 9,825 | 134,200 |
| | 75,156 | (194,406) | (119,250) |

12 Денежные средства и их эквиваленты

| | 2015 г. | 2014 г. |
|---|-------------------|-------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Денежные средства в кассе | 2,296,857 | 1,702,184 |
| Счета типа «Ностро» в Национальном Банке Республики Казахстан | 5,950,930 | 1,243,997 |
| Счета типа «Ностро» в прочих банках | | |
| - с кредитным рейтингом от А- до А+ | - | 443,478 |
| - с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+ | 4,835,277 | 10,688 |
| - с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+ | 68,379 | 26,072 |
| - с кредитным рейтингом ниже В+ | 38,843 | 19,320 |
| | 13,190,286 | 3,445,739 |

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имел счет в двух банках, на долю которых приходится более 10% капитала с остатком 10,683,127 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: отсутствуют).

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, требования к минимальным резервам рассчитывается как общая сумма определенных соотношений различных групп обязательств банков. Банки должны соблюдать эти требования путем поддержания средней величины резервных активов (в виде наличных средств в национальной валюте и остатков денег на корреспондентских счетах в НБРК) в размере равном или превышающем средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2015 года минимальный резерв составляет 1,410,438 тысяч тенге (по состоянию на 31 декабря 2014 года: 1,395,921 тысяч тенге).

13 Кредиты, выданные клиентам

| | 2015 г. | 2014 г. |
|---|--------------------|--------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Кредиты, выданные розничным клиентам | | |
| Кредиты, выданные денежными средствами | 75,329,100 | 77,823,504 |
| Потребительские кредиты, выданные клиентам | 31,127,604 | 34,207,114 |
| Кредитные карты | 1,416,467 | 1,898,318 |
| Итого кредитов, выданных розничным клиентам | 107,873,171 | 113,928,936 |
| Резерв под обесценение | (11,243,335) | (12,727,977) |
| Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение | 96,629,836 | 101,200,959 |

13 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

| | Кредиты, выданные денежными средствами тыс. тенге | Потребительские кредиты тыс. тенге | Кредитные карты тыс. тенге | Обеспечен- ные займы тыс. тенге | Итого тыс. тенге |
|--|---|--|----------------------------------|---------------------------------------|---------------------|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года | 10,477,013 | 2,087,839 | 163,125 | - | 12,727,977 |
| Чистое создание резерва под обесценение | 6,937,245 | 2,838,767 | 113,388 | (5,845) | 9,883,555 |
| Чистые списания | (9,398,886) | (1,830,475) | (144,681) | 5,845 | (11,368,197) |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года | 8,015,372 | 3,096,131 | 131,832 | - | 11,243,335 |

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

| | Кредиты, выданные денежными средствами тыс. тенге | Потребительские кредиты тыс. тенге | Кредитные карты тыс. тенге | Итого тыс. тенге |
|--|---|--|----------------------------------|---------------------|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года | 7,748,626 | 2,380,116 | 41,058 | 10,169,800 |
| Чистое создание резерва под обесценение | 11,300,493 | 2,079,499 | 157,389 | 13,537,381 |
| Чистые списания | (8,572,107) | (2,371,776) | (35,321) | (10,979,204) |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года | 10,477,012 | 2,087,839 | 163,126 | 12,727,977 |

13 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(а) Качество кредитов, выданных розничным клиентам**

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2015 года:

| | Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге | Резерв под обесценение тыс. тенге | Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге | Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, % |
|--|--|---|---|---|
| Кредиты, выданные розничным клиентам | | | | |
| - непросроченные | 90,718,285 | (1,100,209) | 89,618,076 | 1.21 |
| - просроченные на срок менее 90 дней | 6,042,455 | (2,513,401) | 3,529,054 | 41.60 |
| - просроченные на срок 90-360 дней | 11,112,431 | (7,629,725) | 3,482,706 | 68.66 |
| Итого кредитов, выданных розничным клиентам | 107,873,171 | (11,243,335) | 96,629,836 | 10.42 |

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2014 года:

| | Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге | Резерв под обесценение тыс. тенге | Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге | Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, % |
|--|--|---|---|---|
| Кредиты, выданные розничным клиентам | | | | |
| - непросроченные | 94,151,731 | (1,125,186) | 93,026,545 | 1.20 |
| - просроченные на срок менее 90 дней | 7,708,121 | (3,366,676) | 4,341,445 | 43.68 |
| - просроченные на срок 90-360 дней | 12,069,084 | (8,236,115) | 3,832,969 | 68.24 |
| Итого кредитов, выданных розничным клиентам | 113,928,936 | (12,727,977) | 101,200,959 | 11.17 |

Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, Банк классифицирует как кредиты, не приносящие доход. По состоянию на 31 декабря 2015 года отношение общего резерва под обесценение к кредитам, не приносящим доход, составляет 101% (31 декабря 2014 года: 105%).

Кредиты, просроченные на срок более 360 дней, списываются.

13 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Банк оценивает убытки от обесценения кредитов, выданных клиентам, в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 3 (е)(i). Ключевые допущения, используемые при оценке убытков от обесценения в отчетному году включают следующие допущения:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;

- часть убытка в размере 23%-28% от балансовой стоимости необеспеченных кредитов, которые заемщики не в состоянии погасить самостоятельно, может быть возмещена путем дальнейших мер по возврату задолженности.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2015 года был бы на 966,298 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2014 года: 1,012,010 тысяч тенге).

(в) Дополнительное обеспечение кредитов

Вероятность погашения кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщика. Кредиты, выданные клиентам, не обеспечены залогом.

(г) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк не имеет заемщиков, остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала (на 31 декабря 2014 года: отсутствуют).

(д) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 25 (г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

14 Основные средства и нематериальные активы

| тыс. тенге | Земля и здания | Компьютеры | Транспортны е средства | Благоустройст во арендованной собственности | Прочие основные средства | Нематери- альные активы | Устанавли- вающиеся основные средства | Всего |
|--|-------------------|------------------|------------------------------|--|--------------------------------|-------------------------------|--|--------------------|
| Фактические затраты | | | | | | | | |
| Остаток по состоянию на 1 января 2015 года | 488,900 | 1,678,720 | 149,057 | 711,200 | 847,936 | 2,951,168 | 160,303 | 6,987,284 |
| Поступления | - | 6,938 | 25,431 | 76,344 | 20,038 | 1,595,088 | 683,518 | 2,407,357 |
| Выбытия | - | (406,768) | - | (78,345) | (96,784) | (83,378) | (48,103) | (713,378) |
| Перемещения | 510 | 308,847 | - | 41,033 | 86,505 | 202,089 | (638,984) | - |
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года | 489,410 | 1,587,737 | 174,488 | 750,232 | 857,695 | 4,664,967 | 156,734 | 8,681,263 |
| Износ и амортизация | | | | | | | | |
| Остаток по состоянию на 1 января 2015 года | (11,673) | (734,489) | (49,703) | (172,910) | (200,822) | (684,404) | - | (1,854,001) |
| Начисленный износ и амортизация за год | (9,377) | (428,011) | (23,439) | (161,578) | (162,812) | (807,822) | - | (1,593,039) |
| Выбытия | - | 399,605 | - | 77,618 | 85,591 | 83,379 | - | 646,193 |
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года | (21,050) | (762,895) | (73,142) | (256,870) | (278,043) | (1,408,847) | - | (2,800,847) |
| Балансовая стоимость По состоянию на 31 декабря 2015 года | 468,360 | 824,842 | 101,346 | 493,362 | 579,652 | 3,256,120 | 156,734 | 5,880,416 |

14 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

| тыс. тенге | Земля и здания | Компьютеры | Транспорт- ные средства | Благоустрой- ство арендованной собственности | Прочие основные средства | Нематериаль- ные активы | Устанавли- вающиеся основные средства | Всего |
|---|-------------------|------------------|-------------------------------|---|--------------------------------|----------------------------|--|--------------------|
| Фактические затраты | | | | | | | | |
| Остаток по состоянию на 1 января 2014 года | 487,485 | 1,596,967 | 141,303 | 687,298 | 796,384 | 1,688,349 | 133,945 | 5,531,731 |
| Поступления | 1,415 | 107,587 | 24,554 | 251,795 | 126,001 | 1,875,710 | 334,642 | 2,721,704 |
| Выбытия | - | (25,834) | (16,800) | (227,893) | (74,449) | (612,891) | (308,284) | (1,266,151) |
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года | 488,900 | 1,678,720 | 149,057 | 711,200 | 847,936 | 2,951,168 | 160,303 | 6,987,284 |
| Износ и амортизация | | | | | | | | |
| Остаток по состоянию на 1 января 2014 года | (2,303) | (507,568) | (34,472) | (92,852) | (285,866) | (225,768) | - | (1,148,829) |
| Начисленный износ и амортизация за год | (9,370) | (483,498) | (22,578) | (281,778) | (60,942) | (595,642) | - | (1,453,808) |
| Выбытия | - | 213,687 | 7,348 | 201,720 | 188,875 | 137,006 | - | 748,636 |
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года | (11,673) | (777,379) | (49,702) | (172,910) | (157,933) | (684,404) | - | (1,854,001) |
| Балансовая стоимость | | | | | | | | |
| По состоянию на 31 декабря 2014 года | 477,227 | 901,341 | 99,355 | 538,290 | 690,003 | 2,266,764 | 160,303 | 5,133,283 |

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2015 году отсутствовали (в 2014 году: подобные затраты отсутствовали).

15 Прочие активы

| | 2015 г. тыс. тенге | 2014 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Дебиторская задолженность партнеров | 925,342 | 776,106 |
| Всего прочих финансовых активов | 925,342 | 776,106 |
| Предоплата налогов помимо подоходного налога | 238,739 | 102,763 |
| Предоплаты | 176,539 | 387,912 |
| Дебиторская задолженность работников | 157,980 | 90,155 |
| Материалы | 155,457 | 83,130 |
| Прочие | 5,457 | 5,759 |
| Резерв под обесценение | (3,236) | (5,879) |
| Всего прочих нефинансовых активов | 730,936 | 663,840 |
| Всего прочих активов | 1,656,278 | 1,439,946 |

Анализ изменений резерва под обесценение

Изменения в резерве под обесценение за год, закончившийся 31 декабря, представлены следующим образом:

| | 2015 г. тыс. тенге | 2014 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года | 5,879 | 15,516 |
| Чистое (восстановление)/начисление резерва под обесценение | (4,788) | 64,907 |
| Чистые списания | 2,145 | (74,544) |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года | 3,236 | 5,879 |

По состоянию на 31 декабря 2015 года просроченная дебиторская задолженность Банка, входящая в состав прочих активов составляет 4,213 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 8,331 тысяча тенге).

16 Счета и депозиты банков

| | 2015 г. тыс. тенге | 2014 г. тыс. тенге |
|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| Счета типа «востро» | 34,975 | 30,973 |
| Срочные депозиты | 23,903,483 | 3,403,302 |
| | 23,938,458 | 3,434,275 |

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имеет одного клиента, который является связанной стороной Банка (Примечание 30(в)), счета и депозиты которого превышают 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 21,836,815 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: отсутствуют).

17 Текущие счета и депозиты клиентов

| | 2015 г. тыс. тенге | 2014 г. тыс. тенге |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Текущие счета и депозиты до востребования | | |
| - Розничные клиенты | 8,982,845 | 10,489,234 |
| - Корпоративные клиенты | 3,736,131 | 636,880 |
| Срочные депозиты | | |
| - Розничные клиенты | 9,100,456 | 7,199,733 |
| - Корпоративные клиенты | 22,482,512 | 20,186,285 |
| | 44,301,944 | 38,512,132 |

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имеет одного клиента (на 31 декабря 2014 года: два клиента), счета и депозиты которого превышают 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 3,400,300 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 13,564,606 тысяч тенге).

18 Выпущенные долговые ценные бумаги

| | Срок погашения | Ставка купона, % | 2015 г. тыс. тенге | 2014 г. тыс. тенге |
|--|-------------------|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| Необеспеченные облигации первого выпуска в рамках первой облигационной программы, номинированные в тенге * | ноябрь 2016 | 8.5 | 7,009,921 | 6,924,157 |
| Необеспеченные облигации первого выпуска в рамках второй облигационной программы, номинированные в тенге * | февраль 2019 | 9.5 | 6,881,848 | 6,847,072 |
| | | | 13,891,769 | 13,771,229 |

* Котируемые на KASE

19 Субординированные займы и прочие привлеченные средства

| | Дата выдачи | Срок погашения | Валюта | Средневзвешенная эффективная процентная ставка, % | 2015 г. тыс. тенге | 2014 г. тыс. тенге |
|---|--|--|---------------|--|--------------------------|--------------------------|
| Субординированные займы, полученные от связанной стороны | 29/06/2009 | 30/12/2016 | Тенге | 16.00 | - | 640,284 |
| Прочие привлеченные средства | | | | | | |
| | Различные кредитные линии, выданные за период | Различные кредитные линии, выданные за период | | | | |
| Необеспеченные кредиты | 29/09/2014- 15/10/2014 | 30/09/2015- 16/10/2015 | Тенге | 14.77 | - | 4,872,383 |
| Необеспеченные кредиты | 31/10/2014- 19/12/2014 | 10/03/2015- 15/12/2015 | Доллар США | 7.83 | - | 16,889,493 |
| | | | | | - | 21,761,876 |

19 Субординированные займы и прочие привлеченные средства, продолжение

В 2015 году Банк досрочно погасил субординированные займы Home Credit B.V. Комиссии за досрочное погашение субординированных займов не было.

В 2015 году Банк досрочно погасил прочие привлеченные средства на сумму 132 000 тысяч долларов США связанным сторонам. Банк также оплатил комиссию за досрочное погашение в размере 18 445 тысяч тенге (Примечание 30(в)). Остальные прочие привлеченные средства были погашены согласно условиям договоров.

20 Прочие обязательства

| | 2015 г. тыс. тенге | 2014 г. тыс. тенге |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Кредиторская задолженность перед партнерами | 959,034 | 2,290,822 |
| Кредиторская задолженность за услуги | 823,107 | 713,607 |
| Итого прочих финансовых обязательств | 1,782,141 | 3,004,429 |
| Кредиторская задолженность перед работниками | 679,967 | 475,654 |
| Резерв по отпускам | 410,424 | 258,853 |
| Налоги к уплате помимо подоходного налога | 404,985 | 281,550 |
| Прочие нефинансовые обязательства | 1,388 | 9,854 |
| Итого прочих нефинансовых обязательств | 1,496,764 | 1,025,911 |
| Итого прочих обязательств | 3,278,905 | 4,030,340 |

Кредиторская задолженность перед партнерами представляет собой обязательства Банка перед организациями, которые либо продают товар под банковский кредит, либо предоставляют финансовые средства клиентам Банка.

21 Капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2015 года разрешенный к выпуску акционерный капитал Банка состоит из 160,240 обыкновенных акций (31 декабря 2014 года: 160,240 обыкновенных акций), а выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 34,890 обыкновенных акций (31 декабря 2014 года: 34,890 обыкновенных акций). Все акции не имеют номинальной стоимости.

(б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, величина доступных для распределения резервов Банка ограничивается величиной нераспределенной прибыли, включая чистую прибыль за период, отраженной в финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО или суммой чистой прибыли за год, в случае накопленного убытка. Выплата дивидендов не допускается, если размер собственного капитала станет отрицательным в результате распределения дивидендов или в случае неплатежеспособности Банка. В соответствии с законодательством Республики Казахстан, на отчетную дату доступная величина резервов, подлежащая распределению, составляет 26,666,940 тысяч тенге (по состоянию на 31 декабря 2014 года: 24,183,279 тысяч тенге).

На отчетную дату размер объявленных и выплаченных дивидендов по обыкновенным акциям Банка:

| | 2015 г. тыс. тенге | 2014 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| 172,040.2 тенге на обыкновенную акцию (2014 год: 194,898.3 тенге) | 6,002,481 | 6,800,000 |

21 Капитал, продолжение

(в) Установленный резервный капитал

В соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2013 года № 137 «Об утверждении Правил формирования банками второго уровня динамического резерва и установлении минимального размера динамического резерва, размера ожидаемых потерь» (далее, «Постановление»), в банке должен быть сформирован динамический резерв, размер которого рассчитывается по формуле, приведённой в указанном постановлении и не должен быть менее нуля.

В 2014 году размер динамического резерва был зафиксирован Национальным Банком РК на уровне величины динамического резерва по состоянию на 31 декабря 2013 года. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 года требования к динамическому резерву Банка равны нулю.

22 Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

Расчет балансовой стоимости акции на 31 декабря 2015 года основывается на обыкновенных акциях, находящихся в обращении, в количестве 34,890 (31 декабря 2014 года: 34,890) и чистых активах рассчитанных на основе листинговых правил KASE и определяется следующим образом:

| | 2015 г. | 2014 г. |
|-----------------------|-------------------|-------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Итого активов | 117,432,729 | 111,652,168 |
| Нематериальные активы | (3,256,120) | (2,266,764) |
| Итого обязательств | (85,566,286) | (82,269,386) |
| Чистые активы | 28,610,323 | 27,116,018 |

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

| | 2015 г. | 2014 г. |
|--|----------------|----------------|
| Чистые активы, тыс. тенге | 28,610,323 | 27,116,018 |
| Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец года | 34,890 | 34,890 |
| Балансовая стоимость одной акции (в тенге) | 820,015 | 777,186 |

23 Прибыль в расчете на одну акцию

Показатель базовой прибыли на одну акцию по состоянию на 31 декабря 2015 года основывается на чистой прибыли за год и средневзвешенном количестве обыкновенных акций и определяется следующим образом:

| | 2015 г. | 2014 г. |
|--|----------------|----------------|
| Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций, в тыс. тенге | 8,486,142 | 8,237,864 |
| Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию | 34,890 | 34,890 |
| Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге | 243,226 | 236,110 |

За годы, закончившиеся 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, потенциально разводненные акции отсутствуют.

24 Анализ по сегментам

Деятельность Банка является в высокой степени интегрированной, и представляет собой единый операционный сегмент для целей МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Активы Банка сконцентрированы в Республике Казахстан, и Банк получает прибыль от осуществления деятельности в Республике Казахстан и в связи с ней. Ответственным лицом Банка по принятию операционных решений, является Председатель Правления, он получает и анализирует информацию только в целом по Банку.

25 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет директоров Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента кредитования и взысканий Банка входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления Банка и опосредованно Совету директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП).

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамента кредитования и взысканий проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

25 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Правление, возглавляемое Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. Совет директоров утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента кредитования и взысканий.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

(i) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок и установления одобренных лимитов расхождений между величинами активов и обязательств с определенными сроками погашения. Правление при содействии Управления финансовых рынков ежедневно контролирует соблюдение данных лимитов. Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

| тыс. тенге | Менее 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 до 5 лет | Балансовая стоимость |
|--|--------------------|----------------------|-----------------------|-------------------|-------------------------|
| 31 декабря 2015 года | | | | | |
| Процентные финансовые активы | | | | | |
| Кредиты и авансы, выданные банкам | - | - | 1,952 | - | 1,952 |
| Кредиты, выданные клиентам | 28,987,478 | 17,916,441 | 24,006,807 | 25,719,110 | 96,629,836 |
| | 28,987,478 | 17,916,441 | 24,008,759 | 25,719,110 | 96,631,788 |
| Процентные финансовые обязательства | | | | | |
| Счета и депозиты банков | 16,960,225 | - | 6,943,258 | - | 23,903,483 |
| Срочные депозиты клиентов | 7,469,196 | 5,355,318 | 13,815,189 | 4,943,265 | 31,582,968 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 248,271 | 90,903 | 6,919,019 | 6,633,576 | 13,891,769 |
| | 24,677,692 | 5,446,221 | 27,677,466 | 11,576,841 | 69,378,220 |
| Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года | 4,309,786 | 12,470,220 | (3,668,707) | 14,142,269 | 27,253,568 |

25 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение***Анализ сроков пересмотра процентных ставок, продолжение*

| тыс. тенге | Менее 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 до 5 лет | Балансовая стоимость |
|--|--------------------|----------------------|-----------------------|-------------------|-------------------------|
| 31 декабря 2014 года | | | | | |
| Процентные финансовые активы | | | | | |
| Кредиты, выданные клиентам | 29,941,470 | 19,330,607 | 25,980,675 | 25,948,207 | 101,200,959 |
| | 29,941,470 | 19,330,607 | 25,980,675 | 25,948,207 | 101,200,959 |
| Процентные финансовые обязательства | | | | | |
| Счета и депозиты банков | 458,002 | - | 2,945,300 | - | 3,403,302 |
| Срочные депозиты клиентов | 3,464,495 | 9,696,368 | 9,535,540 | 4,689,615 | 27,386,018 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 248,272 | 90,903 | - | 13,432,054 | 13,771,229 |
| Субординированные займы | 640,284 | - | - | - | 640,284 |
| Прочие привлеченные средства | 4,032,176 | 4,586,475 | 13,143,225 | - | 21,761,876 |
| | 8,843,229 | 14,373,746 | 25,624,065 | 18,121,669 | 66,962,709 |
| Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года | 21,098,241 | 4,956,861 | 356,610 | 7,826,538 | 34,238,250 |

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 годов может быть представлен следующим образом:

| | 2015 г. | 2014 г. |
|--|----------|-----------|
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | (85,182) | (173,185) |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | 85,182 | 173,185 |

(ii) Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

25 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(ii) Валютный риск, продолжение**

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлена следующим образом:

| | Тенге | Доллары США | Прочие валюты | Итого |
|--|--------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге | тыс. тенге | тыс. тенге |
| АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 2,277,656 | 10,795,724 | 116,906 | 13,190,286 |
| Кредиты и авансы, выданные банкам | 1,952 | - | - | 1,952 |
| Кредиты, выданные клиентам | 96,629,836 | - | - | 96,629,836 |
| Прочие финансовые активы | 623,641 | 158,529 | 143,172 | 925,342 |
| Итого активов | 99,533,085 | 10,954,253 | 260,078 | 110,747,416 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Счета и депозиты банков | 23,938,458 | - | - | 23,938,458 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 23,566,683 | 20,569,192 | 166,069 | 44,301,944 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 13,891,769 | - | - | 13,891,769 |
| Прочие финансовые обязательства | 1,352,390 | 79,180 | 350,571 | 1,782,141 |
| Итого обязательств | 62,749,300 | 20,648,372 | 516,640 | 83,914,312 |
| Чистая позиция | 36,783,785 | (9,694,119) | (256,562) | 26,833,104 |
| Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для целей управления рисками | (6,702,375) | 6,630,195 | - | (72,180) |
| Чистая позиция, после вычета производных финансовых инструментов, удерживаемых для целей управления рисками | 30,081,410 | (3,063,924) | (256,562) | 26,760,924 |

25 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлена следующим образом:

| | Тенге тыс. тенге | Доллары США тыс. тенге | Прочие валюты тыс. тенге | Итого тыс. тенге |
|--|---------------------|------------------------------|--------------------------------|---------------------|
| АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 2,208,132 | 1,053,212 | 184,395 | 3,445,739 |
| Кредиты и авансы, выданные банкам | 3,184 | - | - | 3,184 |
| Кредиты, выданные клиентам | 101,200,959 | - | - | 101,200,959 |
| Прочие финансовые активы | 622,455 | 109,831 | 43,820 | 776,106 |
| Итого активов | 104,034,730 | 1,163,043 | 228,215 | 105,425,988 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Счета и депозиты банков | 2,428,493 | 1,005,782 | - | 3,434,275 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 28,264,375 | 10,039,297 | 208,460 | 38,512,132 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 13,771,229 | - | - | 13,771,229 |
| Субординированные займы | 640,284 | - | - | 640,284 |
| Прочие привлеченные средства | 4,872,383 | 16,889,493 | - | 21,761,876 |
| Прочие финансовые обязательства | 2,845,032 | 86,181 | 73,216 | 3,004,429 |
| Итого обязательств | 52,821,796 | 28,020,753 | 281,676 | 81,124,225 |
| Чистая позиция | 51,212,934 | (26,857,710) | (53,461) | 24,301,763 |
| Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для целей управления рисками | | | | |
| Чистая позиция, после вычета производных финансовых инструментов, удерживаемых для целей управления рисками | (26,762,250) | 26,805,450 | - | 43,200 |
| Чистая позиция, после вычета производных финансовых инструментов, удерживаемых для целей управления рисками | 24,450,684 | (52,260) | (53,461) | 24,344,963 |

Прочие валюты, в основном, представлены в Евро.

Ослабление курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 годов вызвало бы описанное ниже уменьшение капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

| | 2015 г. тыс. тенге | 2014 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| 30% рост доллара США по отношению к тенге | (735,342) | (12,542) |
| 30% рост прочих валют по отношению к тенге | (61,575) | (12,831) |

Рост курса тенге по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 годов имело бы обратный эффект на капитал или прибыль или убыток при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

25 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом директоров.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и физических лиц);
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент кредитования и взысканий, при этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита. Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамента кредитования и взысканий проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень подверженности кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и сумм непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

| | 2015 г. тыс. тенге | 2014 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| АКТИВЫ | | |
| Эквиваленты денежных средств | 10,893,429 | 1,743,555 |
| Кредиты и авансы, выданные банкам | 1,952 | 3,184 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | - | 292,148 |
| Кредиты, выданные клиентам | 96,629,836 | 101,200,959 |
| Прочие финансовые активы | 925,342 | 776,106 |
| Всего максимального уровня риска | 108,450,559 | 104,015,952 |

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 13.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 27.

25 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет активов и обязательств

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов Банк не имеет финансовых инструментов, которые являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые охватывают аналогичные финансовые инструменты.

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Банка возникнут сложности по выполнению финансовых обязательств, расчёты по которым осуществляются путём передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом директоров.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, выпущенных долговых ценных бумаг, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью требует:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Управление финансовых рынков получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Управление финансовых рынков формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов и авансов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

25 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Управление финансовых рынков ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству.

Следующие таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по оставшимся срокам погашения установленных в договорах по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в таблицах ниже, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам.

| По состоянию на 31 декабря 2015 года тыс. тенге | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Суммарная величина выбытия потоков денежных средств | Балансовая стоимость |
|--|--|----------------------|----------------------|-----------------------|-------------------|--|-------------------------|
| Обязательства | | | | | | | |
| Счета и депозиты банков | 16,104,134 | 1,062,671 | - | 8,695,541 | - | 25,862,346 | 23,938,458 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 13,565,417 | 6,691,385 | 5,508,514 | 14,668,544 | 5,397,429 | 45,831,289 | 44,301,944 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 323,289 | 299,153 | 7,548,206 | 8,266,101 | 16,436,749 | 13,891,769 |
| Прочие финансовые обязательства | 823,107 | 959,034 | - | - | - | 1,782,141 | 1,782,141 |
| Всего обязательств | 30,492,658 | 9,036,379 | 5,807,667 | 30,912,291 | 13,663,530 | 89,912,525 | 83,914,312 |
| Условные обязательства кредитного характера | 1,802,165 | - | - | - | - | 1,802,165 | 1,802,165 |

25 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

| По состоянию на 31 декабря 2014 года тыс. тенге | До | | | | | Суммарная величина выбытия потоков денежных средств | Балансовая стоимость |
|--|--------------------------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|-------------------|--|-------------------------|
| | востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | | |
| Обязательства | | | | | | | |
| Счета и депозиты банков | 490,604 | - | - | 3,203,103 | - | 3,693,707 | 3,434,275 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 11,520,043 | 3,103,012 | 9,863,178 | 9,885,934 | 5,511,820 | 39,883,987 | 38,512,132 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 323,290 | 297,500 | 627,401 | 16,323,220 | 17,571,411 | 13,771,229 |
| Субординированные займы | 8,817 | 17,067 | 25,600 | 51,200 | 742,400 | 845,084 | 640,284 |
| Прочие привлеченные средства | - | 4,098,534 | 4,778,452 | 14,183,909 | - | 23,060,895 | 21,761,876 |
| Прочие финансовые обязательства | 713,607 | 2,290,822 | - | - | - | 3,004,429 | 3,004,429 |
| Всего обязательств | 12,733,071 | 9,832,725 | 14,964,730 | 27,951,547 | 22,577,440 | 88,059,513 | 81,124,225 |
| Условные обязательства кредитного характера | 1,194,999 | - | - | - | - | 1,194,999 | 1,194,999 |

В соответствии с законодательством Республики Казахстан физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения. Сроки погашения таких депозитов, могут быть представлены следующим образом:

| | 2015 г. тыс. тенге | 2014 г. тыс. тенге |
|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| До востребования и менее 1 месяца | 845,253 | 393,403 |
| От 1 до 3 месяцев | 6,623,943 | 3,071,092 |
| От 3 до 6 месяцев | 5,355,318 | 9,696,368 |
| От 6 до 12 месяцев | 13,815,189 | 9,535,540 |
| Более 1 года | 4,943,265 | 4,689,615 |
| | 31,582,968 | 27,386,018 |

25 Управление рисками, продолжение**(г) Риск ликвидности, продолжение**

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года:

| тыс. тенге | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 до 5 лет | Без срока погашения | Просроченные | Итого |
|---|---|----------------------|-----------------------|-------------------|------------------------|------------------|--------------------|
| Активы | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 13,190,286 | - | - | - | - | - | 13,190,286 |
| Кредиты и авансы, выданные банкам | - | - | 1,952 | - | - | - | 1,952 |
| Кредиты, выданные клиентам | 9,840,353 | 15,087,604 | 41,923,248 | 25,719,110 | - | 4,059,521 | 96,629,836 |
| Текущие налоговые активы | - | - | 73,961 | - | - | - | 73,961 |
| Основные средства и нематериальные активы | - | - | - | - | 5,880,416 | - | 5,880,416 |
| Прочие активы | 736,461 | 614,363 | 223,322 | 82,132 | - | - | 1,656,278 |
| Всего активов | 23,767,100 | 15,701,967 | 42,222,483 | 25,801,242 | 5,880,416 | 4,059,521 | 117,432,729 |
| Обязательства | | | | | | | |
| Счета и депозиты банков | 15,970,200 | 1,025,000 | 6,943,258 | - | - | - | 23,938,458 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 13,564,229 | 6,623,943 | 19,170,507 | 4,943,265 | - | - | 44,301,944 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 248,271 | 7,009,922 | 6,633,576 | - | - | 13,891,769 |
| Отложенное налоговое обязательство | - | - | - | 155,210 | - | - | 155,210 |
| Прочие обязательства | 1,503,074 | 1,364,019 | 411,812 | - | - | - | 3,278,905 |
| Всего обязательств | 31,037,503 | 9,261,233 | 33,535,499 | 11,732,051 | - | - | 85,566,286 |
| Чистая позиция | (7,270,403) | 6,440,734 | 8,686,984 | 14,069,191 | 5,880,416 | 4,059,521 | 31,866,443 |

По состоянию на 31 декабря 2015 года счета и депозиты банков включают депозиты материнской компании (Примечание 30(в)), 15,448,825 тысяч тенге из которых имеют контрактную дату погашения в январе 2016 года и 6,387,990 тысяч тенге – в ноябре 2016 года. 21 января 2016 года Банк выплатил 2,737,645 тысяч тенге депозита материнской компании, срок погашения оставшейся суммы депозита в размере 12,711,180 тысяч тенге был продлен до 26 февраля 2016 года.

Руководство оценило ликвидность Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года и считает, что разрыв ликвидности в категории «менее одного месяца» будет перекрыт продлением срока погашения текущих счетов и депозитов клиентов. Также следует учесть, что материнская компания будет продлевать срок погашения своих депозитов для целей перекрытия разрывов ликвидности, если это потребуется.

25 Управление рисками, продолжение**(г) Риск ликвидности, продолжение**

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года:

| тыс. тенге | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 до 5 лет | Без срока погашения | Просроченные | Итого |
|--|--------------------------------------|----------------------|-----------------------|-------------------|------------------------|------------------|--------------------|
| Активы | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 3,445,739 | - | - | - | - | - | 3,445,739 |
| Кредиты и авансы, выданные банкам | - | - | 3,184 | - | - | - | 3,184 |
| Кредиты, выданные клиентам | 9,978,048 | 15,493,668 | 45,311,282 | 25,948,207 | - | 4,469,754 | 101,200,959 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | - | - | 292,148 | - | - | - | 292,148 |
| Текущие налоговые активы | - | - | 136,909 | - | - | - | 136,909 |
| Основные средства и нематериальные активы | - | - | - | - | 5,133,283 | - | 5,133,283 |
| Прочие активы | 660,344 | 501,333 | 159,726 | 116,090 | - | 2,453 | 1,439,946 |
| Всего активов | 14,084,131 | 15,995,001 | 45,903,249 | 26,064,297 | 5,133,283 | 4,472,207 | 111,652,168 |
| Обязательства | | | | | | | |
| Счета и депозиты банков | 488,975 | - | 2,945,300 | - | - | - | 3,434,275 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 11,519,517 | 3,071,092 | 19,231,908 | 4,689,615 | - | - | 38,512,132 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 248,272 | 90,903 | 13,432,054 | - | - | 13,771,229 |
| Субординированные займы | 284 | - | - | 640,000 | - | - | 640,284 |
| Прочие привлеченные средства | - | 4,032,176 | 17,729,700 | - | - | - | 21,761,876 |
| Отложенное налоговое обязательство | - | - | - | 119,250 | - | - | 119,250 |
| Прочие обязательства | 1,189,261 | 2,572,372 | 268,707 | - | - | - | 4,030,340 |
| Всего обязательств | 13,198,037 | 9,923,912 | 40,266,518 | 18,880,919 | - | - | 82,269,386 |
| Чистая позиция | 886,094 | 6,071,089 | 5,636,731 | 7,183,378 | 5,133,283 | 4,472,207 | 29,382,782 |

26 Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. В соответствии с действующими требованиями к капиталу, установленными НБРК, банки должны поддерживать: отношение капитала 1 уровня и отношение величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, условным обязательствам, операционного и рыночного рисков, выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года данный минимальный уровень капитала 1 уровня к величине активов, взвешенных с учетом риска, условным обязательствам, операционного и рыночного рисков составляет 0.05, а минимальный уровень общего капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков составляет 0.075 (31 декабря 2014 года: 0.1). С 1 января 2015 года, прибыль за период включена в Капитал 1 уровня в соответствии с поправками, внесенными НБРК, в требования к капиталу. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Банк соответствовал всем нормативным требованиям к капиталу.

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК:

| | 2015 г. тыс. тенге | 2014 г. тыс. тенге |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Капитал 1-го уровня | | |
| Акционерный капитал | 5,199,503 | 5,199,503 |
| Нераспределенная прибыль за предыдущие периоды | 18,180,798 | 15,945,415 |
| Прибыль за период | 8,486,142 | - |
| Нематериальные активы | (3,256,120) | (312,613) |
| Итого капитала 1-го уровня | 28,610,323 | 20,832,305 |
| Капитал 2-го уровня | | |
| Прибыль за год | - | 8,237,864 |
| Субординированные займы | - | 256,000 |
| Итого капитала 2-го уровня | - | 8,493,864 |
| Итого капитала | 28,610,323 | 29,326,169 |
| Всего активов, взвешенных с учетом риска | 100,907,801 | 107,836,821 |
| Всего активов и обязательств, взвешенных с учетом риска, включая рыночные и операционные риски | 132,060,724 | 126,429,792 |
| Всего капитала по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом риска, включая рыночные и операционные риски (%) (норматив достаточности капитала) | 0.217 | 0.232 |
| Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом риска, включая рыночные и операционные риски (%) (норматив общей достаточности капитала 1-го уровня) | 0.217 | 0.165 |

Банк следует политике поддержания устойчивой базы капитала с тем, чтобы сохранить доверие инвесторов, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса. Банк признает влияние показателя нормы прибыли на капитал, и признает необходимость поддерживать баланс между более высокой доходностью, достижение которой возможно при более высоком уровне заимствований, и преимуществами и безопасностью, которые обеспечивают устойчивое положение в части капитала.

27 Забалансовые обязательства

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до одного года. Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

| | 2015 г. тыс. тенге | 2014 г. тыс. тенге |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Сумма согласно договору | | |
| Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий | 1,802,165 | 1,194,999 |
| | 1,802,165 | 1,194,999 |

Общая сумма договорных обязательств, указанных выше, не представляет собой ожидаемый отток денежных средств, поскольку срок данных обязательств может истечь, либо они могут быть расторгнуты без финансирования.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк не имел клиентов, сумма потенциальных обязательств перед которыми превышала бы 10% капитала (31 декабря 2014 года: отсутствовало).

В соответствии с Постановлением Правления НБРК №157 от 9 сентября 2015 года «Об утверждении Порядка выплаты компенсации по депозитам физических лиц, открытым в национальной валюте (тенге), в связи с переходом к режиму свободно плавающего обменного курса», убытки, вызванные курсовой разницей (тенге к доллару США) будут компенсированы физическим лицам в отношении депозитов, выраженных в тенге. Компенсации относятся только к тем вкладчикам, которые имеют остаток по состоянию на 18 августа 2015 года в размере до одного миллиона тенге. Если вкладчик имел несколько депозитов с остатком менее одного миллиона тенге каждый, то компенсация рассчитывается по всем депозитам. Более того, депозиты должны оставаться в банках до 30 сентября 2016 года, а затем будет выплачена компенсация, принимая во внимание обменный курс на этот момент времени.

Поскольку Банк действует как посредник по выплате этой компенсации, рассчитанная сумма потенциальных обязательств, вытекающих из неё, в размере 641,728 тысяч тенге по состоянию на отчетную дату не признана в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2015 года.

28 Операционная аренда

Банк заключил ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия или прекращения обязательств в любое удобное для Банка время в течение срока действия аренды. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

В течение 2015 года, сумма в размере 859,926 тысяч тенге была признана в качестве расхода в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе в отношении операционной аренды (2014 г.: 1,060,668 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк отразил в составе прочих активов сумму 1,243 тысяч тенге в качестве гарантийных взносов, которые арендодатель вправе удержать в случае досрочного расторжения договора аренды (на 31 декабря 2014 года: 14,153 тысяч тенге).

29 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Республике Казахстан. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

(б) Судебные разбирательства

Руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть предъявлены Банку.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении пяти последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

29 Условные обязательства, продолжение

(в) Условные налоговые обязательства, продолжение

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную финансовую отчетность может быть существенным.

30 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Хоум Кредит энд Финанс Банк (Россия) является материнской компанией Банка. Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Петр Келлнер. Материнская компания Банка готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

(б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Затраты на персонал», за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, может быть представлен следующим образом.

| | 2015 г. тыс. тенге | 2014 г. тыс. тенге |
|-------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Члены Совета директоров | 117,089 | 271,414 |
| Члены Правления | 345,584 | 251,507 |
| | 462,673 | 522,921 |

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

| | 2015 г. тыс. тенге | Средняя процентная ставка, % | 2014 г. тыс. тенге | Средняя процентная ставка, % |
|---|-----------------------|------------------------------------|-----------------------|------------------------------------|
| Отчет о финансовом положении ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 27,164 | 0.01 | 9,959 | 1.76 |

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

| | 2015 г. тыс. тенге | 2014 г. тыс. тенге |
|----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Отчет о совокупном доходе | | |
| Процентные расходы | 104 | 1,032 |
| | 104 | 1,032 |

30 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с материнской компанией

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, Банк имел следующие операции с материнской компанией, представленные в отчете о финансовом положении:

| Отчет о финансовом положении | 2015 г. тыс. тенге | Средняя процентная ставка, % | 2014 г. тыс. тенге | Средняя процентная ставка, % |
|------------------------------------|-----------------------|------------------------------------|-----------------------|------------------------------------|
| АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | |
| -В долларах США | 122 | - | 66 | - |
| -В евро | 118 | - | 70 | - |
| -В рублях | 37 | - | 25 | - |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Счета и депозиты банков | | | | |
| -В тенге | 21,836,815 | 19.70 | 209 | - |
| Прочие привлеченные средства | | | | |
| -В долларах США | - | - | 8,618,651 | 9.27 |

В течение 2015 года и 2014 года Банк имел следующие операций с материнской компанией, представленные в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе:

| Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе | 2015 г. тыс. тенге | 2014 г. тыс. тенге |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Процентные расходы | | |
| Счета и депозиты банков | | |
| -В тенге | 407,586 | - |
| | 407,586 | - |
| Прочие привлеченные средства | | |
| -В тенге | - | 923,368 |
| -В долларах США | 239,295 | 89,074 |
| | 239,295 | 1,012,442 |
| Комиссионные расходы | | |
| Прочие комиссионные расходы | | |
| -В тенге | 18,445 | 6,372 |
| | 18,445 | 6,372 |

30 Операции со связанными сторонами, продолжение**(г) Операции с прочими связанными сторонами**

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, Банк имел следующие операции с прочими связанными сторонами, представленные в отчете о финансовом положении

| | 2015 г. тыс. тенге | Средняя процентная ставка, % | 2014 г. тыс. тенге | Средняя процентная ставка, % |
|---|-----------------------|------------------------------------|-----------------------|------------------------------------|
| АКТИВЫ | | | | |
| Основные средства и нематериальные активы | | | | |
| -В тенге | 2,465,725 | - | 1,687,797 | - |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Счета и депозиты банков | | | | |
| -В тенге | 520,845 | 14.93 | 2,428,283 | 14.40 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | | | | |
| -В тенге | 652,479 | 8.00 | 615,901 | 8.00 |
| Субординированные займы | | | | |
| -В тенге | - | - | 640,284 | 16.00 |
| Прочие привлеченные средства | | | | |
| -В тенге | - | - | 4,872,383 | 15.50 |
| -В долларах США | - | - | 8,270,842 | 6.50 |
| Прочие финансовые обязательства | | | | |
| -В евро | 301,888 | - | 70,098 | - |

В течение 2015 и 2014 года, Банк имел следующие операции с прочими связанными сторонами, представленные в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе:

| Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе | 2015 г. тыс. тенге | 2014 г. тыс. тенге |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Процентные расходы | | |
| Прочие привлеченные средства | | |
| -В тенге | 568,769 | 1,809,222 |
| -В долларах США | 497,209 | 64,901 |
| | 1,065,978 | 1,874,123 |
| Счета и депозиты банков | | |
| -В тенге | 245,600 | 662,820 |
| -В долларах США | 2,346 | - |
| | 247,946 | 662,820 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | | |
| -В тенге | 50,365 | 47,528 |
| | 50,365 | 47,528 |
| Субординированные займы | | |
| -В тенге | 7,680 | 97,151 |
| | 7,680 | 97,151 |
| Общие административные расходы | | |
| Общие административные расходы | 1,889,731 | 1,212,638 |
| | 1,889,731 | 1,212,638 |

31 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года:

| тыс. тенге | Кредиты и дебиторская задолженность | Прочие инструменты учитываемые по амортизи- рованной стоимости | Общая балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
|-----------------------------------|---|---|----------------------------------|---------------------------|
| Эквиваленты денежных средств | 10,893,429 | - | 10,893,429 | 10,893,429 |
| Кредиты и авансы, выданные банкам | 1,952 | - | 1,952 | 1,952 |
| Кредиты, выданные клиентам | 96,629,836 | - | 96,629,836 | 96,629,836 |
| Прочие финансовые активы | 925,342 | - | 925,342 | 925,342 |
| | 108,450,559 | - | 108,450,559 | 108,450,559 |
| Счета и депозиты банков | - | 23,938,458 | 23,938,458 | 24,266,053 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | - | 44,301,944 | 44,301,944 | 44,559,994 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 13,891,769 | 13,891,769 | 12,371,437 |
| Прочие финансовые обязательства | - | 1,782,141 | 1,782,141 | 1,782,141 |
| | - | 83,914,312 | 83,914,312 | 82,979,625 |

31 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года:

| тыс. тенге | Оцениваемые по справедливой стоимости | Кредиты и дебиторская задолженность | Прочие | Общая балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
|--|---------------------------------------|-------------------------------------|---|----------------------------|------------------------|
| | | | инструменты учитываемые по амортизированной стоимости | | |
| Эквиваленты денежных средств | - | 1,743,555 | - | 1,743,555 | 1,743,555 |
| Кредиты и авансы, выданные банкам | - | 3,184 | - | 3,184 | 3,184 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 292,148 | - | - | 292,148 | 292,148 |
| Кредиты, выданные клиентам | - | 101,200,959 | - | 101,200,959 | 101,200,959 |
| Прочие финансовые активы | - | 776,106 | - | 776,106 | 776,106 |
| | 292,148 | 103,723,804 | - | 104,015,952 | 104,015,952 |
| Счета и депозиты банков | - | - | 3,434,275 | 3,434,275 | 3,359,897 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | - | - | 38,512,132 | 38,512,132 | 38,512,132 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | 13,771,229 | 13,771,229 | 12,886,911 |
| Субординированные займы | - | - | 640,284 | 640,284 | 640,284 |
| Прочие привлеченные средства | - | - | 21,761,876 | 21,761,876 | 22,540,196 |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | 3,004,429 | 3,004,429 | 3,004,429 |
| | - | - | 81,124,225 | 81,124,225 | 80,943,849 |

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

31 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, и прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреэды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Управление финансовых рынков, который является независимым от руководства фронт-офиса и подотчетен Руководителю Финансового блока и который несет ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости.

Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- пересчет по моделям оценки;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям, включая ежеквартальную проверку и бэк-тестирование модели в отношении наблюдаемых рыночных сделок;

31 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках;
- проверку Управлением финансовых рынков существенных ненаблюдаемых данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости Управление финансовых рынков оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках брокеров одобрена Банком для использования при ценообразовании финансовых инструментов;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;
- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

Существенные вопросы, связанные с оценкой, доводятся до сведения Правлению Банка.

Не поддающаяся наблюдению разница в оценках при первоначальном признании

Цена сделки по сделкам своп с НБРК отличается от справедливой стоимости инструментов своп на основных рынках (Примечание 7). При первоначальном признании Банк оценивает справедливую стоимость сделок свопов, заключенных с НБРК, используя методы оценки.

В таблице далее приведены данные финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении:

| | 2015 г. | 2014 г. |
|--|-------------------|-------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Уровень 3 | | |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | | |
| - Производные финансовые активы | - | 292,148 |
| | - | 292,148 |

31 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

Изменения в оценках справедливой стоимости, относимых к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, за 2015 и 2014 годы могут быть представлены следующим образом:

| | Уровень 3 | |
|---|--|--|
| | 2015 г. тыс. тенге | 2014 г. тыс. тенге |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | Производные финансовые активы | Производные финансовые активы |
| Баланс на начало периода | 292,148 | - |
| Выпущенные | - | 294,337 |
| Итого прибыль или убыток | 2,943,652 | (2,189) |
| Расчетные операции | (3,235,800) | - |
| Баланс на конец периода | - | 292,148 |

В следующей таблице приводится анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по уровню в иерархии оценки справедливой стоимости, в которой по состоянию на 31 декабря 2015 года классифицирована каждая оценка справедливой стоимости:

| В тыс. тенге | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого справедливая стоимость | Итого балансовая стоимость |
|-----------------------------------|------------|-----------|------------------------------------|----------------------------------|
| Активы | | | | |
| Эквиваленты денежных средств | 10,893,429 | - | 10,893,429 | 10,893,429 |
| Кредиты и авансы, выданные банкам | 1,952 | - | 1,952 | 1,952 |
| Кредиты, выданные клиентам | 89,618,076 | 7,011,760 | 96,629,836 | 96,629,836 |
| Прочие финансовые активы | 925,342 | - | 925,342 | 925,342 |
| Обязательства | | | | |
| Счета и депозиты банков | 24,266,053 | - | 24,266,053 | 23,938,458 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 44,559,994 | - | 44,559,994 | 44,301,944 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 12,371,437 | - | 12,371,437 | 13,891,769 |
| Прочие финансовые обязательства | 1,782,141 | - | 1,782,141 | 1,782,141 |

31 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В следующей таблице приводится анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по уровню в иерархии оценки справедливой стоимости, в которой по состоянию на 31 декабря 2014 года классифицирована каждая оценка справедливой стоимости:

| В тыс. тенге | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого справедливая стоимость | Итого балансовая стоимость |
|---|------------------|------------------|---|---|
| Активы | | | | |
| Эквиваленты денежных средств | 1,743,555 | - | 1,743,555 | 1,743,555 |
| Кредиты и авансы, выданные банкам | 3,184 | - | 3,184 | 3,184 |
| Кредиты, выданные клиентам | 93,026,545 | 8,174,414 | 101,200,959 | 101,200,959 |
| Прочие финансовые активы | 776,106 | - | 776,106 | 776,106 |
| Обязательства | | | | |
| Счета и депозиты банков | 3,359,897 | - | 3,359,897 | 3,434,275 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 38,512,132 | - | 38,512,132 | 38,512,132 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 12,886,911 | - | 12,886,911 | 13,771,229 |
| Субординированные займы | 640,284 | - | 640,284 | 640,284 |
| Прочие привлеченные средства | 22,540,196 | - | 22,540,196 | 21,761,876 |
| Прочие финансовые обязательства | 3,004,429 | - | 3,004,429 | 3,004,429 |