



АО «Ситибанк Казахстан»

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
Отчет об изменениях в капитале	8
Примечания к финансовой отчетности	9-59



«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. Достық 180,
E-mail: company@kpmg.kz

Отчет независимых аудиторов

Совету директоров АО «Ситибанк Казахстан»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Ситибанк Казахстан» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и 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 за финансовую отчетность

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

Ответственность 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.

Ирматов Р. И.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан
квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000053 от 6 января 2012 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



18 апреля 2016 года

	Примечание	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	9,211,622	7,847,819
Процентные расходы	4	(4,940,404)	(2,668,387)
Чистый процентный доход		4,271,218	5,179,432
Комиссионные доходы	5	2,305,574	1,877,912
Комиссионные расходы	6	(722,644)	(697,357)
Чистый комиссионный доход		1,582,930	1,180,555
Чистый доход от операций с иностранной валютой	7	51,080,091	24,633,461
Чистый убыток по производным финансовым инструментам		(345,884)	(10,597,535)
Чистый реализованный (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(685)	685
Прочие операционные доходы, нетто-величина		364,248	191,119
Операционный доход		56,951,918	20,587,717
Общие и административные расходы	8	(5,804,969)	(4,769,559)
Прибыль до налогообложения		51,146,949	15,818,158
Расход по подоходному налогу	9	(10,130,249)	(4,982,510)
Прибыль за год		41,016,700	10,835,648
Прочий совокупный убыток, за вычетом подоходного налога			
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
- Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(516,695)	(29,141)
- Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка		-	(685)
Прочий совокупный убыток за год		(516,695)	(29,826)
Всего совокупного дохода за год		40,500,005	10,805,822

Данная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 59, подписана от имени руководства 18 апреля 2016 года:

 Андрей Курилин
 Председатель Правления

 Наталья Сулова
 Главный бухгалтер

Показатели отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

	Приме- чание	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	10	340,775,906	261,357,288
Счета и депозиты в банках	11	1,188,579	1,945,403
Кредиты, выданные банкам	11	186,127	3,220,190
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12	1,479,816	4,514,310
Кредиты, выданные клиентам	13	84,193,370	89,446,842
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14	9,497,826	17,283,252
Основные средства и нематериальные активы	15	531,506	453,513
Текущие налоговые активы		705,316	-
Прочие активы		970,691	338,550
Итого активов		439,529,137	378,559,348
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12	1,917,426	4,400,470
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	16	4,846,504	15,482,323
Текущие счета и депозиты клиентов	17	326,590,716	295,803,862
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»		4,593,884	-
Текущее налоговое обязательство		-	108,981
Отложенное налоговое обязательство	9	310,000	468,662
Прочие обязательства		1,390,380	914,828
Всего обязательств		339,648,910	317,179,126
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	18	12,497,625	12,497,625
Дополнительно оплаченный капитал		61,975	61,975
Динамический резерв		2,380,583	2,380,583
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(548,212)	(31,517)
Нераспределенная прибыль		85,488,256	46,471,556
Всего капитала		99,880,227	61,380,222
Всего обязательств и капитала		439,529,137	378,559,348

Показатели отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

	2015 г.	2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	10,053,053	7,775,655
Процентные расходы выплаченные	(5,471,270)	(2,634,711)
Комиссионные доходы полученные	2,305,786	1,889,692
Комиссионные расходы выплаченные	(738,328)	(698,366)
Чистые выплаты по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	(11,352,785)	(3,362,396)
Прочие поступления	363,563	191,119
Общие и административные расходы выплаченные	(5,803,165)	(4,725,567)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в банках	1,441,903	(406,942)
Кредиты, выданные банкам	3,034,102	-
Кредиты, выданные клиентам	30,709,689	23,827,645
Дебиторская задолженность по сделкам «репо»	-	11,716,008
Прочие активы	(651,306)	(119,418)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(10,813,483)	(54,294,307)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	4,651,764	-
Текущие счета и депозиты клиентов	(120,916,990)	58,191,631
Прочие обязательства	465,131	361,619
Чистые потоки денежных средств (использованные в)/от операционной деятельности до уплаты подоходного налога		
	(102,722,336)	37,711,662
Налоги уплаченные	(11,103,208)	(4,932,166)
Потоки денежных средств (использованные в)/от операционной деятельности		
	(113,825,544)	32,779,496
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(2,800,000)
Продажи и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	7,103,438	5,130,684
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(127,594)	(65,765)
Продажи основных средств и нематериальных активов	99,304	-
Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности		
	7,075,148	2,264,919
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Дивиденды выплаченные	(2,000,000)	-
Потоки денежных средств, использованные в финансовой деятельности		
	(2,000,000)	-
Нетто (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		
	(108,750,396)	35,044,415
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	188,169,014	32,120,278
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января	261,357,288	194,192,595
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря (Примечание 10)	340,775,906	261,357,288

Показатели отчета движения денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

тыс. тенге	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Динамический резерв	Резервный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января 2014 года	12,497,625	61,975	2,380,583	7,725,032	(1,691)	27,910,876	50,574,400
Итого совокупного дохода							
Прибыль за год	-	-	-	-	-	10,835,648	10,835,648
Прочий совокупный убыток							
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
- Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	(29,141)	-	(29,141)
- Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	(685)	-	(685)
Общий прочий совокупный убыток	-	-	-	-	(29,826)	-	(29,826)
Итого совокупного дохода за год	-	-	-	-	(29,826)	10,835,648	10,805,822
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала							
Размещение дополнительного резервного капитала	-	-	-	(7,725,032)	-	7,725,032	-
Остаток 31 декабря 2014 года	12,497,625	61,975	2,380,583	-	(31,517)	46,471,556	61,380,222
Итого совокупного дохода							
Прибыль за год	-	-	-	-	-	41,016,700	41,016,700
Прочий совокупный убыток							
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
- Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	(516,695)	-	(516,695)
Общий прочий совокупный убыток	-	-	-	-	(516,695)	-	(516,695)
Итого совокупного убытка за год	-	-	-	-	(516,695)	41,016,700	40,500,005
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала у Дивиденды объявленные и выплаченные (Примечание 18)							
	-	-	-	-	-	(2,000,000)	(2,000,000)
Остаток на 31 декабря 2015 года	12,497,625	61,975	2,380,583	-	(548,212)	85,488,256	99,880,227

Показатели отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

АО «Ситибанк Казахстан» (далее, «Банк») был основан как акционерное общество в Республике Казахстан. Банк получил лицензию на общую банковскую деятельность в 1998 и лицензию на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг в 1999 году, и данные лицензии были обновлены в 2009 году. Банк является членом государственной системы страхования депозитов в Республике Казахстан.

Основной деятельностью Банка является принятие депозитов от юридических лиц, кредитование юридических, управление денежными средствами, кастодиальные операции, операции с государственными ценными бумагами, сделки на денежных рынках и операций с иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК»).

Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, 050010, г. Алматы, ул. Казыбек би, 41, Здание А, «Парк Палас», 2 этаж. Большая часть активов и обязательств Банка находится в Республике Казахстан.

(б) Акционеры

Банк полностью принадлежит «Citibank N.A.» (далее, «Банк-акционер»). В результате Банк экономически зависит от Банка-акционера. В дополнение к этому, деятельность Банка тесно связана с требованиями Банка-акционера, и определение стоимости услуг, предоставляемых Банком Банку-акционеру, осуществляется в зависимости и по согласованию с другими компаниями, принадлежащими Банку-акционеру.

(в) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Казахстане. Кроме того, недавнее существенное обесценение казахстанского тенге и снижение цены нефти на мировых рынках увеличили уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством 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 была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(б) База для определения стоимости

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

(г) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактический результат может отличаться от этих 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 положений учетной политики представлена в Примечании 13 «Займы, выданные клиентам» и Примечании 25 «Справедливая стоимость финансовых инструментов».

3 Основные положения учетной политики

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

(а) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте пересчитываются в тенге - функциональную валюту Банка (далее, «функциональная валюта») по обменным курсам на даты совершения этих 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 процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(а) Операции в иностранной валюте, продолжение

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

Обменные курсы между долларом США и тенге, а также евро и тенге, по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов были следующими:

<i>Валюта</i>	2015 г.	2014 г.
1 доллар США	340.01	182.35
1 евро	371.46	221.59

(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, и высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, которые подвержены незначительному риску изменений справедливой стоимости, и используются Банком для управления краткосрочными обязательствами. 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, созданных и фактически используемых как инструменты хеджирования); либо
- в момент первоначального признания определяют в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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, имеющих 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 непродовные 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 за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих 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 процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности.

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 процентной ставки, 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 процентной ставки 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.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке 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 в данных обстоятельствах.

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.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Банк признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

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 прочий совокупный доход 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 процентной ставки.

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, и 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 ним, 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.

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 списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(viii) Сделки «репо» и «обратного репо»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «репо»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами включаются в состав кредиторской задолженности по сделкам «репо». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «репо» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного репо»), включаются в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного репо». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «репо» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

(ix) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки “своп”, форвардные и фьючерсные сделки, сделки “spot” 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.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение («основной договор»). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(x) Счета и депозиты в банках

В ходе обычного ведения бизнеса, Банк имеет счета «ностро», займы и депозиты с различными сроками в других банках. Счета в банках с фиксированными сроками в последующем измеряются по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной процентной ставки. Те, что не имеют фиксированных ставок, учитываются по амортизированной стоимости на основании ожидаемых сроков погашения. Счета и депозиты в банках учитываются за вычетом резерва под убыток от обесценения, если таковой имеется.

(xi) 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 по себестоимости за вычетом накопленных сумм 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. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

Здания и улучшение арендованной собственности	50 лет;
Компьютерное оборудование	3 года;
Оснащение и приспособления	5 лет;
Транспортные средства	5 лет.

(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 начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования - 5 лет и отражается в составе прибыли или убытка.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Обесценение

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.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

(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 или дебиторская задолженность 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

(e) Обесценение, 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) Финансовые активы, отражаемые по исторической стоимости

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Обесценение, продолжение

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, продолжение

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесценившейся долевой ценной бумаги, классифицированной в категорию имеющихся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

(iv) 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 расчете ценности использования, ожидаемые в будущем денежные потоки дисконтируются до их приведенной стоимости с использованием доналоговой ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, специфичные для данного актива. 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 в том случае, если балансовая стоимость актива или соответствующей ему единицы, генерирующей денежные средства (ЕГДС), оказывается выше его (ее) расчетной возмещаемой стоимости.

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.

(ж) Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв в отношении затрат на реструктуризацию признается, когда Банк имеет утвержденный официальный и подробный план реструктуризации и его осуществление уже началось либо предано публичной огласке. Резерв в отношении будущих операционных затрат не создается.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) 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 предоставляет 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 за период;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательств 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.

(и) 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

Способность Банка объявлять и выплачивать дивиденды определяется в соответствии с требованиями 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

(к) Налогообложение

Подходный налог включает в себя подходный налог текущего периода и отложенный налог. Подходный налог отражается в составе прибыли или убытка, за исключением той его части, которая относится к статьям прочего совокупного дохода, или операциям, признаваемым акционерами непосредственно в составе капитала, в каком случае он также признается в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий подходный налог представляет собой сумму налога, которая, как ожидается, будет уплачена или возмещена в отношении налогооблагаемой прибыли или налогового убытка за год, и которая рассчитана на основе налоговых ставок, действующих или по существу действующих по состоянию на отчетную дату, а также корректировки по подходному налогу прошлых лет.

Отложенный налог отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой.

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 отложенного налога 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.

Отложенный налоговый актив признается только в той мере, в какой существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой могут быть реализованы соответствующие временные разницы и неиспользованные налоговые убытки и кредиты. Величина отложенных налоговых активов снижается в той части, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

(л) Признание доходов и расходов

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

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

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 процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги. Доход в виде дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(м) Фидуциарные активы

Банк предоставляет кастодиальные услуги для активов которыми владеют клиенты на Казахстанском рынке ценных бумаг. Данные активы и связанные с ними доходы исключаются из данной финансовой отчетности, так как эти активы не принадлежат Банку. Комиссии, получаемые от данного вида деятельности, отражены в составе комиссионных доходов в составе прибыли или убытка.

(н) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию

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 финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует принять указанные стандарты и разъяснения к использованию после вступления их в силу. Банк еще не проанализировал вероятные последствия введения данных стандартов и постановлений с точки зрения его влияния на финансовую отчетность Банка.

- МСФО (IFRS) 9, опубликованный в июле 2014 года, заменяет существующий МФСО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS 9) включает пересмотренное руководство в отношении классификации и оценки финансовых активов, включая новую модель ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения и новые общие требования по учету хеджирования. Также новый стандарт оставляет в силе руководство в отношении признания и прекращения признания финансовых инструментов, принятое в МСФО (IAS) 39. Банк признает, что новый стандарт вводит много изменений в учет финансовых инструментов и что он, скорее всего, окажет значительное влияние на финансовую отчетность Банка. 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. Банк еще не определил результат потенциального влияния данных усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4 Чистые процентные доходы

	2015 г.	2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	8,422,174	6,338,237
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	576,078	896,351
Кредиты, выданные банкам	135,840	357,027
Счета и депозиты в банках	77,530	177,542
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо»	-	78,662
	9,211,622	7,847,819
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	3,400,801	2,580,617
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	952,338	72,603
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	587,265	15,167
	4,940,404	2,668,387
Чистый процентный доход	4,271,218	5,179,432

5 Комиссионные доходы

	2015 г.	2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Переводы	788,704	753,313
Кредитные карты	736,328	707,712
Выданные гарантии	327,697	120,975
Аккредитивы выданные	219,899	81,766
Комиссии за кастодиальные услуги	133,291	140,927
Обслуживание счетов	28,664	24,150
Перевод денежных средств	12,687	13,301
Прочие	58,304	35,768
	2,305,574	1,877,912

6 Комиссионные расходы

	2015 г.	2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредитные карты	355,269	345,700
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	155,881	169,783
Комиссии за кастодиальные услуги	8,319	17,845
Прочие	203,175	164,029
	722,644	697,357

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2015 г.	2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Переоценка финансовых инструментов, выраженных в иностранной валюте	62,638,442	18,130,346
Чистый (убыток)/прибыль от продажи иностранной валюты	(11,558,351)	6,503,115
	51,080,091	24,633,461

Переоценка финансовых инструментов, выраженных в иностранной валюте включает доходы от сделок спот.

8 Общие и административные расходы

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Административная поддержка, оказываемая связанными банками	2,385,662	2,472,408
Вознаграждения работникам	1,730,600	1,283,954
Налоги, относящиеся к работникам	170,457	125,295
Налоги помимо подоходного налога	502,982	76,555
Администрирование	216,827	165,053
Инкассация	197,299	155,184
Информационные и телекоммуникационные услуги	156,921	144,364
Аренда	91,398	60,326
Командировочные расходы	77,892	89,807
Профессиональные услуги	54,181	32,576
Канцелярские товары	52,525	32,810
Износ и амортизация	49,112	43,993
Представительские расходы	44,945	24,329
Ремонт и техническое обслуживание	42,639	27,719
Охрана	18,949	18,200
Реклама и маркетинг	1,395	2,137
Прочее	11,185	14,849
	5,804,969	4,769,559

9 Расход по подоходному налогу

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Отчетный год	10,503,005	5,055,007
Недоплаченный в прошлых отчетных годах	(214,094)	93,227
	10,288,911	5,148,234
Расход по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	(158,662)	(165,724)
Итого расхода по подоходному налогу	10,130,249	4,982,510

Расчет эффективной ставки по подоходному налогу:

	2015 г. тыс. тенге	%	2014 г. тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	51,146,949	100.0	15,818,158	100.00
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	10,229,390	20.00	3,163,632	20.00
Текущий подоходный налог, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	(214,094)	(0.42)	93,227	0.59
Необлагаемый налогом доход	(121,552)	(0.24)	(196,576)	(1.24)
Невычитаемые расходы	266,435	0.52	258,705	1.64
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	(29,930)	(0.06)	1,663,522	10.52
	10,130,249	19.80	4,982,510	31.51

9 Расход по подоходному налогу, продолжение

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года.

Отложенные налоговые активы в отношении убытков по беспоставочным производным инструментам не отражены в данной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит налогооблагаемую прибыль от схожих финансовых инструментов, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республике Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах. Указанные будущие налоговые льготы не отражены в финансовой отчетности вследствие неопределенности, связанной с их получением.

Применимая налоговая ставка для Банка составляет 20% в 2015 году, которая представляет собой ставку подоходного налога казахстанских компаний (в 2014 году: 20%).

Изменение величины временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, может быть представлено следующим образом:

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	Отражено в составе прибыли или убытка за период	Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(22,768)	110,289	87,521
Кредиты, выданные клиентам	(476,116)	-	(476,116)
Основные средства	(24,570)	(7,913)	(32,483)
Прочие обязательства	54,792	56,286	111,078
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды по беспоставочным производным инструментам	1,663,522	(29,930)	1,633,592
Итого отложенных налоговых активов	1,194,860	128,732	1,323,592
Непризнанный отложенный налоговый актив	(1,663,522)	29,930	(1,633,592)
Признанные отложенные налоговые обязательства	(468,662)	158,662	(310,000)

9 Расход по подоходному налогу, продолжение

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства, продолжение

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	Отражено в составе прибыли или убытка за период	Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(169,173)	146,405	(22,768)
Кредиты, выданные клиентам	(476,116)	-	(476,116)
Основные средства	(20,747)	(3,823)	(24,570)
Прочие обязательства	31,650	23,142	54,792
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды по беспоставочным производным инструментам	-	1,663,522	1,663,522
Итого отложенных налоговых (обязательств)/активов	(634,386)	1,829,246	1,194,860
Непризнанный отложенный налоговый актив	-	(1,663,522)	(1,663,522)
Признанные отложенные налоговые обязательства	(634,386)	165,724	(468,662)

10 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и эквиваленты денежных средств по состоянию на конец финансового года включают следующие статьи:

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Счета и депозиты в НБРК	305,404,392	238,553,759
Счета и депозиты в банках		
<i>Счета типа «ностро»</i>		
- с кредитным рейтингом от «А- до «А»	33,203,733	19,973,784
- с кредитным рейтингом «BBB»	-	2,526,979
- с кредитным рейтингом «BBB-»	1,584,949	-
Всего счетов и депозитов в банках	34,788,682	22,500,763
Денежные средства в кассе	582,832	302,766
Всего денежных средств и их эквивалентов	340,775,906	261,357,288

Кредитный рейтинг основан на рейтинговой системе «Standard and Poor's».

Ни одна из статей денежных средств и их эквивалентов не является обесцененной или просроченной

Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имеет 2 банка, кроме НБРК (31 декабря 2014 года: 1 банк, кроме НБРК), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 33,191,745 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 14,533,346 тысяч тенге).

10 Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

Концентрация счетов и депозитов в банках, продолжение

Счета типа «ностро» включают вклады «овернайт» на общую сумму 13,201,971 тысяча тенге, по состоянию на 31 декабря 2015 года (31 декабря 2014 года: 5,429,709 тысяч тенге), размещенные в организациях «Citigroup Inc».

Минимальные резервные требования Национального Банка Республики Казахстан

Минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, и должны поддерживаться равным средней сумме денежных средств в кассе и остатка на текущем счете в НБРК за две недели, рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остатков на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательств Банка. По состоянию на 31 декабря 2015 года обязательный минимальный резервный капитал равняется 8,741,504 тысячам тенге (31 декабря 2014 года: 9,343,657 тысяч тенге).

11 Счета и депозиты в банках и кредиты, выданные банкам

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Счета и депозиты в банках с первоначальными сроками погашения более трех месяцев:		
- с кредитным рейтингом от А- до А	1,188,579	1,945,403
Всего счетов и депозитов в банках	1,188,579	1,945,403
Кредиты, выданные банкам		
- с кредитным рейтингом «BB+»	-	243,379
- с кредитным рейтингом «BB»	186,127	2,976,811
Всего кредитов, выданных банкам	186,127	3,220,190

Кредитные рейтинги основаны на рейтинговой системе «Standard and Poor's».

Никакие счета и депозиты в банках не были обесцененными по состоянию на 31 декабря 2015 года (31 декабря 2014 года: отсутствовали).

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк заложил депозит в качестве обеспечения выполнения обязательств по производным финансовым инструментам в размере 1,188,579 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 1,945,403 тысячи тенге).

12 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Активы		
Производные финансовые инструменты		
Форвардные валютные контракты	1,479,816	4,514,310
Обязательства		
Производные финансовые инструменты		
Форвардные валютные контракты	1,917,426	4,400,470

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 года с указанием валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

12 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, продолжение

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки	
	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге	2015 г.	2014 г.
Покупка долларов США за тенге				
На срок менее 3 месяцев	1,100,000	34,417,293	343.00	205.38
На срок от 3 месяцев до 1 года	-	1,546,731	-	193.34
Покупка тенге за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	113,239,119	90,166,838	345.98	184.59
На срок от 3 месяцев до 1 года	1,697,350	5,365,223	292.76	244.23
Покупка тенге за евро				
На срок менее 3 месяцев	4,407,784	517,965	356.44	299.97
На срок от 3 месяцев до 1 года	234,371	310,758	399.09	344.18
Покупка российских рублей за тенге				
На срок от 3 месяцев до 1 года	-	2,162,442	-	3.94
Покупка евро за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	11,160,051	766,282	1.10	1.38
На срок от 3 месяцев до 1 года	-	402,193	-	1.47
Покупка долларов США за евро				
На срок менее 3 месяцев	-	188,040	-	1.46
На срок от 3 месяцев до 1 года	-	45,804	-	1.44
Покупка долларов США за российский рубль				
На срок менее 3 месяцев	30,955	2,519,260	72.92	63.02
На срок от 3 месяцев до 1 года	-	3,443,171	-	57.52
Покупка тенге за российские рубли				
На срок менее 3 месяцев	472,647	1,745,792	2.54	7.81
На срок от 3 месяцев до 1 года	445,935	1,924,648	4.98	7.73
Покупка российских рублей за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	3,044,275	5,082,340	65.41	48.18
На срок от 3 месяцев до 1 года	472,916	5,115,663	62.20	42.38
Покупка тенге за прочие валюты				
На срок менее 3 месяцев	87,683	106,678	-	-
На срок от 3 месяцев до 1 года	46,601	-	-	-
Покупка прочих валют за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	-	118,953	-	-
На срок от 3 месяцев до 1 года	47,113	114,075	-	-
Покупка долларов США за прочие валюты				
На срок от 3 месяцев до 1 года	-	108,332	-	-

12 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, продолжение

В таблице далее представлена информация о кредитном качестве договоров купли-продажи иностранной валюты, которые являются активами:

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Крупные банки стран, входящих в ОЭСР	1,393,099	1,317,895
Средние и малые казахстанские компании	86,717	2,919,443
Казахстанские банки	-	251,510
Прочие зарубежные компании	-	25,462
	1,479,816	4,514,310

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются ни просроченными, ни обесцененными по состоянию на 31 декабря 2015 года (2014 г.: отсутствуют).

13 Кредиты, выданные клиентам

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные крупным предприятиям	83,643,731	88,753,028
Кредиты, выданные розничным клиентам	549,639	693,814
Кредиты, выданные клиентам	84,193,370	89,446,842

(а) Качество кредитов, составляющих кредитный портфель Банка

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк не имел просроченных кредитов (в 2014 году: не имел). По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов у Банка не было обесцененных кредитов. Банк не создавал коллективных провизий в отношении кредитов, выданных клиентам, поскольку все возможные риски были рассмотрены на предмет обесценения индивидуально. Изменения в оценках могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на минус один процент, размер резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2015 года был бы на 841,934 тысяч тенге выше (31 декабря 2014 года: 894,468 тысяч тенге).

Анализ обеспечения

(i) Кредиты, выданные крупным предприятиям

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения:

31 декабря 2015 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения не определена
Гарантии связанных сторон	4,713,288	4,713,288
Гарантии третьих сторон	30,631,679	30,631,679
Без обеспечения	48,298,764	-
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	83,643,731	35,344,967

13 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, продолжение

(i) Кредиты, выданные крупным предприятиям, продолжение

31 декабря 2014 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения не определена
Гарантии связанных сторон	44,116,804	44,116,804
Гарантии третьих сторон	32,079,367	32,079,367
Без обеспечения	12,556,857	-
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	88,753,028	76,196,171

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

Гарантии третьих сторон в основном предоставлены крупными государственными казахстанскими корпорациями, или головными офисами международных корпораций, осуществляющих деятельность в Казахстане. Возможность взыскания этих кредитов зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и текущая стоимость залогового обеспечения не влияет на оценку обесценения.

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей жилой недвижимостью.

В таблице далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения ипотечных кредитов:

31 декабря 2015 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
Ипотечные кредиты	533,977	533,977
Без обеспечения	15,662	-
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	549,639	533,977

31 декабря 2014 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Ипотечные кредиты	626,449	626,449	-
Гарантии третьих сторон (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	31,109	-	31,109
Без обеспечения	36,256	-	-
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	693,814	626,449	31,109

13 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, продолжение

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

По отдельным кредитам Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Для оставшейся части ипотечных кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

(б) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Банком выдавались кредиты и авансы преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики:

	31 декабря 2015 года тыс. тенге	31 декабря 2014 года тыс. тенге
Торговля	31,399,278	24,182,980
Финансы	20,118,422	1,101,645
Производство	18,827,364	21,731,317
Разные услуги	6,805,513	5,165,589
Энергетика и природные ресурсы	4,424,137	10,925,780
Перевозки	1,312,931	2,748,425
Химическая промышленность	680,134	2,838,514
Кредиты, выданные розничным клиентам	549,639	693,814
Пищевая промышленность	68,597	2,074,767
Связь	-	13,134,224
Горнодобывающая промышленность/металлургия	-	2,534,923
Недвижимость	-	2,306,661
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	-	-
Прочие	7,355	8,203
	<u>84,193,370</u>	<u>89,446,842</u>

Руководство Банка обновило презентацию по экономическому сектору по некоторым займам, выданным клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, так как данная презентация лучше отражает существо деятельности заемщика.

(в) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имеет двух заемщиков (в 2014 году: два заемщика), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 38,316,489 тысяч тенге (в 2014 году: 19,061,399 тысяч тенге).

14 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Долговые инструменты		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан (страновой суверенный рейтинг: «BBB+»)	9,497,826	17,283,252
	<u>9,497,826</u>	<u>17,283,252</u>

Финансовый активы, имеющиеся в наличии для продажи не являются ни просроченными, ни обесцененными по состоянию на 31 декабря 2015 года (в 2014 году: отсутствуют). По состоянию на 31 декабря 2015 года облигации балансовой стоимостью 4,536,004 тысячи тенге были заложены в качестве обеспечения кредиторской задолженности по сделкам «репо» (31 декабря 2014 года: отсутствуют).

15 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Офисные помещения и улучшение арендованной собственности	Компьютерное оборудование	Оснащение и приспособления	Транспортные средства	Компьютерное программное обеспечение	Итого
<i>Фактическая стоимость</i>						
Остаток на 1 января 2014 года	570,917	62,863	259,572	92,682	106,482	1,092,516
Поступления	26,115	5,579	34,071	-	-	65,765
Остаток на 31 декабря 2014 года	597,032	68,442	293,643	92,682	106,482	1,158,281
Поступления	4,505	8,873	89,642	5,574	19,000	127,594
Выбытия	(1,034)	(13,063)	(79,091)	(4,950)	(1,166)	(99,304)
Остаток на 31 декабря 2015 года	600,503	64,252	304,194	93,306	124,316	1,186,571
<i>Амортизация</i>						
Остаток на 1 января 2014 года	(195,625)	(54,163)	(231,962)	(72,676)	(106,349)	(660,775)
Начисленная амортизация	(17,377)	(6,173)	(13,791)	(6,643)	(9)	(43,993)
Остаток на 31 декабря 2014 года	(213,002)	(60,336)	(245,753)	(79,319)	(106,358)	(704,768)
Начисленная амортизация	(19,222)	(5,682)	(18,581)	(5,066)	(561)	(49,112)
Выбытия	629	13,062	79,009	4,950	1,165	98,815
Остаток на 31 декабря 2015 года	(231,595)	(52,956)	(185,325)	(79,435)	(105,754)	(655,065)
Чистая балансовая стоимость на 1 января 2015 года	384,030	8,106	47,890	13,363	124	453,513
Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	368,908	11,296	118,869	13,871	18,562	531,506

16 Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов

	2015 г.	2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Счета типа «востро»	4,513,409	9,837,596
Срочные депозиты	333,095	5,644,727
	4,846,504	15,482,323

Концентрация текущих счетов и депозитов банков и прочих финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк не имел финансовых институтов (в 2014 году: не имел), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2015 года отсутствуют (в 2014 году: отсутствуют).

17 Текущие счета и депозиты клиентов

	2015 г.	2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные	4,637,019	3,384,641
- Корпоративные	303,827,956	266,783,208
Срочные депозиты		
- Корпоративные	18,125,741	25,636,013
	326,590,716	295,803,862

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имеет 4 клиентов (в 2014 году: 6 клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 68,161,726 тысяч тенге (в 2014 году: 141,836,635 тысяч тенге).

18 Капитал**(а) Выпущенный капитал**

Разрешенный к выпуску, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 621 обыкновенной акции (в 2014 году: 621). Номинальная стоимость каждой акции – 20,125 тысяч тенге. В течение 2015 года Банк не выпускал обыкновенные акции (в 2014 году: не выпускал).

(б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, право акционеров Банка на распределение резервов Компании ограничивается величиной нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО, или суммой чистой прибыли за текущий год, в случае накопленного убытка, перенесенного на будущие периоды. Распределение не может быть произведено, если повлечет за собой неплатежеспособность или несостоятельность Банка, или если размер собственного капитала Компании станет отрицательным в результате распределения. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 85,488,256 тысяч тенге (в 2014 году: 46,471,556 тысяч тенге). В 2015 году были объявлены и выплачены дивиденды в размере 3,221 тысячи тенге за акцию на общую сумму 2,000,000 тысяч тенге (в 2014 году: дивиденды не объявлялись и не выплачивались).

18 Капитал, продолжение

(в) Динамический резерв

В соответствии с постановлением Правления Национального банка Республики Казахстан № 137 от 27 мая 2013 «Об утверждении Правил формирования банками второго уровня динамического резерва и установлении минимального размера динамического резерва, размера ожидаемых потерь», Банк сформировал динамический резерв, рассчитанный с помощью формулы, указанной в Правилах.

В соответствии с данными Правилами, сумма динамического резерва не должна быть менее нуля и рассчитывается как разница между ожидаемыми потерями и фактическими убытками по обесценению в налоговых целях, признанными в течение отчетного квартала в соответствии с МСФО, за вычетом доходов от восстановления провизий. Ожидаемыми потерями признается увеличение суммы кредитов, выданных клиентам, в течение отчетного квартала, умноженные на соответствующие коэффициенты. Постановление вступило в силу с 1 января 2013 года.

В 2015 году динамический резерв был временно заморожен НБРК на уровне 31 декабря 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года требования к нераспределяемому динамическому резерву Банка составляют 2,380,583 тысячи тенге.

19 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск, а также 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 соответствующих лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их 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 осуществлял деятельность в установленных пределах рисков.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется разработке карт рисков, которые используются для выявления всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями НБРК. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным НБРК.

19 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночные риски состоят из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также риска изменения цен на акции. 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.

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.

КУАП, возглавляемый Председателем правления, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рыночных рисков Департамента рисков.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютных позиций, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением Банка. В дополнение к вышеописанному, Банк использует различные стресс-тесты для моделирования возможного финансового влияния ряда отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Банка. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. Стресс-тесты, используемые Банком, включают: стресс-тесты факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные стресс-тесты, включающие применение возможных стрессовых событий по отдельным позициям.

(i) Риск изменения процентной ставки

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.

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

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок. 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	Более 5 лет	Беспроцент- ные	Итого
31 декабря 2015 года АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	13,201,971	-	-	-	-	327,573,935	340,775,906
Счета и депозиты в банках	1,188,579	-	-	-	-	-	1,188,579
Кредиты, выданные банкам	186,127	-	-	-	-	-	186,127
Кредиты, выданные клиентам	45,718,680	5,394,572	12,420,886	20,149,129	510,103	-	84,193,370
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	4,233,162	5,264,664	-	-	9,497,826
	60,295,357	5,394,572	16,654,048	25,413,793	510,103	327,573,935	435,841,808
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	331,497	-	-	-	-	4,515,007	4,846,504
Текущие счета и депозиты клиентов	64,969,439	-	-	-	-	261,621,277	326,590,716
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	4,593,884	-	-	-	-	-	4,593,884
	69,894,820	-	-	-	-	266,136,284	336,031,104
	(9,599,463)	5,394,572	16,654,048	25,413,793	510,103	61,437,651	99,810,704

19 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения процентной ставки, 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	Более 5 лет	Беспроцент- ные	Итого
31 декабря 2014 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	5,429,709	-	-	-	-	255,927,579	261,357,288
Счета и депозиты в банках	1,945,403	-	-	-	-	-	1,945,403
Кредиты, выданные банкам	-	3,087,181	133,009	-	-	-	3,220,190
Кредиты, выданные клиентам	55,658,772	9,965,430	18,762,033	4,439,878	620,729	-	89,446,842
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,851,030	3,414,200	-	10,018,022	-	-	17,283,252
	66,884,914	16,466,811	18,895,042	14,457,900	620,729	255,927,579	373,252,975
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	176,924	-	5,466,600	-	-	9,838,799	15,482,323
Текущие счета и депозиты клиентов	66,384,513	-	-	-	-	229,419,349	295,803,862
	66,561,437	-	5,466,600	-	-	239,258,148	311,286,185
	323,477	16,466,811	13,428,442	14,457,900	620,729	16,669,431	61,966,790

19 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения процентной ставки, продолжение

Средняя процентная ставка

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года.

	2015 г.			2014 г.		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	тенге	Долл. США	Прочие валюты	тенге	Долл. США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	0.37	-	-	0.11	-
Счета и депозиты в банках	-	0.20	-	-	0.13	-
Кредиты, выданные банкам	-	-	3.20	9.80	-	3.43
Кредиты, выданные клиентам	25.73	1.24	-	23.61	3.42	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9.62	-	-	4.32	-	-
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов						
- Срочные депозиты	-	-	-	12.00	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- текущие счета и депозиты до востребования	1.81	0.06	4.47	1.36	0.11	1.52
- Срочные депозиты	26.09	-	-	16.50	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	65.00	-	-	-	-	-

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 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 чистой прибыли за год и капитала Банка 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 года и 31 декабря 2014 года может быть представлен следующим образом:

19 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения процентной ставки, продолжение***Анализ чувствительности к изменению процентных ставок, продолжение*

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Чистый доход	Капитал	Чистый доход	Капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	(6,915)	(6,915)	89,164	89,164
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	6,915	6,915	(89,164)	(89,164)

Анализ чувствительности справедливой стоимости финансовых инструментов к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка за год и капитала Банка в результате изменений справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, и упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов, представлен следующим образом:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Чистый доход	Капитал	Чистый доход	Капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	-	(173,095)	-	(282,087)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	-	179,203	-	290,054

(ii) Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен валютному риску по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Примечании 26.

19 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск

Анализ чувствительности чистого дохода за год и капитала к изменениям валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 года, и упрощенного сценария +/-20% снижения или роста курса доллара США и прочих валют по отношению к тенге, может быть представлен следующим образом:

	2015 г.		2014 г.	
	Чистый доход	Капитал	Чистый доход	Капитал
20% рост курса доллара США по отношению к тенге (2014 г.: 20%)	399,111	399,111	(559,224)	(559,224)
20% снижение курса доллара США по отношению к тенге (2014 г.: 20%)	(399,111)	(399,111)	559,224	559,224
20% рост курса других валют по отношению к тенге (2014 г.: 20%)	(27,932)	(27,932)	132,235	132,235
20% снижение курса других валют по отношению к тенге (2014 г.: 20 %)	27,932	27,932	(132,235)	(132,235)

(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 Банка. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Советом директоров.

Кредитная политика Банка устанавливает:

- Процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- Методологию оценки кредитоспособности корпоративных заемщиков и/или эмитентов;
- Методологию оценки кредитоспособности контрагентов;
- Методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- Требования к кредитной документации;
- Процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Кредитный комитет в форме пакета документов по кредиту. Менеджер по работе с клиентами собирает данные от подразделения по кредитному риску, юридического подразделения и подразделения коммерческой безопасности для формирования пакета документов по кредиту. Кредитный комитет рассматривает заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитования юридических лиц.

19 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Отдел риск менеджмента проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств и стоимости сделок с производными финансовыми инструментами до погашения. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 21.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска по типу должников и в разрезе отраслей/секторов экономики. Анализ концентрации кредитного риска по займам, выданным клиентам, представлен в Примечании 13 «Кредиты, выданные клиентам».

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		
Денежные средства и их эквиваленты	340,193,074	261,054,522
Счета и депозиты в банках	1,188,579	1,945,403
Кредиты, выданные банкам	186,127	3,220,190
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,479,816	4,514,310
Кредиты, выданные клиентам	84,193,370	89,446,842
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,497,826	17,283,252
Всего максимального уровня риска	436,738,792	377,464,519

(г) Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Раскрытия, указанные в таблице ниже, включают финансовые активы и финансовые обязательства, которые:

- взаимозачитываются в отчете о финансовом положении Банка, или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчете о финансовом положении.

19 Управление рисками, продолжение

(г) Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных финансовых инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок “РЕПО” и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки “РЕПО”, сделки “обратного РЕПО”, соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг. Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в отчете о финансовом положении.

Банк осуществляет операции с производными финансовыми инструментами, которые не осуществляются на бирже, через центрального контрагента. Руководство считает, что подобные соглашения по существу приравниваются к взаимозачету, и что Банк отвечает критериям для проведения взаимозачета, так как механизм расчетов в полных суммах имеет черты, которые исключают или сводят к минимальному уровню кредитный риск и риск ликвидности, тем самым Банк сможет урегулировать дебиторскую и кредиторскую задолженность в рамках единого расчетного процесса или цикла.

Банк получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- операции с производными финансовыми инструментами;
- сделки “РЕПО”, сделки “обратного РЕПО”; и
- операции займа ценных бумаг.

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

19 Управление рисками, продолжение**(г) Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение**

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2015 года:

тыс. тенге

<u>Виды финансовых активов/ финансовых обязательств</u>	<u>Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств</u>	<u>Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении</u>	<u>Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении</u>	<u>Соответствующие суммы, не зачтенные в отчете о финансовом положении Финансовые инструменты</u>	<u>Чистая сумма</u>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период - активы	1,479,816	-	1,479,816	(94,460)	1,385,356
Счета и депозиты в банках	1,188,579	-	1,188,579	(1,188,579)	-
Кредиты, выданные банкам	186,127	-	186,127	-	186,127
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(4,593,884)	-	(4,593,884)	4,593,884	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период – обязательства	(1,917,426)	-	(1,917,426)	1,283,039	(634,387)

19 Управление рисками, продолжение**(г) Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение**

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2014 года:

тыс. тенге

<u>Виды финансовых активов/ финансовых обязательств</u>	<u>Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств</u>	<u>Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении</u>	<u>Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении</u>	<u>Соответствующие суммы, не зачтенные в отчете о финансовом положении Финансовые инструменты</u>	<u>Чистая сумма</u>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период - активы	4,514,310	-	4,514,310	(1,689,671)	2,824,639
Счета и депозиты в банках	1,945,403	-	1,945,403	(1,945,403)	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период – обязательства	(4,400,470)	-	(4,400,470)	3,502,423	(898,047)

19 Управление рисками, продолжение

(г) Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в отчете о финансовом положении на следующей основе:

- Производные финансовые активы и производные финансовые обязательства – справедливая стоимость;
- Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО» – амортизированная стоимость.

Суммы, представленные в ранее приведенных таблицах, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении, оцениваются на аналогичной основе.

(д) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Банка возникнут сложности при выполнении обязанностей, связанных с финансовыми обязательствами, расчеты по которым осуществляются путем 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 по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Банк. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой. Такое несоответствие 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 Банка по управлению рисками рассматривается и утверждается Правлением Банка.

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, 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 Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- 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 денежного потока;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

19 Управление рисками, продолжение

(д) Риск ликвидности, продолжение

Казначейство 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 Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов в банках и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство 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 еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП) и исполняются Департаментом казначейства.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями НБРК. В течение лет, закончившихся 31 декабря 2015 года и 2014 года, нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню.

Для управления риском ликвидности, возникающим в связи с финансовыми обязательствами, Банк удерживает ликвидные активы, включающие денежные средства и их эквиваленты, краткосрочные государственные ценные бумаги, для которых существует ликвидный рынок. Данные активы могут быть легко реализованы с целью выполнения требований по ликвидности. Таким образом, Банк считает, что нет необходимости представлять анализ по срокам погашения в отношении данных активов, чтобы обеспечить пользователям возможность оценить характер и уровень риска ликвидности.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан депоненты 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.

Тем не менее руководство верит, что независимо от наличия данной опции и того факта, что значительная часть вкладов представляет собой счета до востребования, диверсификация данных счетов и депозитов по количеству и типам вкладчиков и прошлый опыт Банка служат признаком того, что данные счета представляют долгосрочный и стабильный источник финансирования.

Следующие далее таблицы показывают распределение недисконтированных потоков денежных средств по непроизводным финансовым обязательствам Банка, включая выпущенные договоры финансовой гарантии и непризнанные кредитные обязательства по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока. В отношении договоров финансовой гарантии, максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована. Суммарные величины (поступления) выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам. Ожидаемые потоки денежных средств Банка по данным финансовым обязательствам могут существенно отличаться от настоящего анализа.

19 Управление рисками, продолжение**(д) Риск ликвидности, продолжение**

В следующей 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 бмесяцев	От 6 до 12месяцев	Свыше 1 года	Суммарная величина денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	4,846,504	-	-	-	-	4,846,504	4,846,504
Текущие счета и депозиты клиентов	326,994,278	-	-	-	-	326,994,278	326,590,716
Прочие обязательства	1,390,380	-	-	-	-	1,390,380	1,390,380
Производные финансовые инструменты							
- Поступление	(125,888,295)	(8,254,299)	(2,597,557)	(242,980)	-	(136,983,131)	(1,479,816)
- Выбытие	124,365,197	9,161,096	2,726,137	234,371	-	136,486,801	1,917,426
Итого	331,708,064	906,797	128,580	(8,609)	-	332,734,832	333,265,210
Условные обязательства кредитного характера	272,815,509	-	-	-	-	272,815,509	-

В следующей 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 бмесяцев	От 6 до 12месяцев	Свыше 1 года	Суммарная величина денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	10,144,731	104,745	161,556	5,660,063	-	16,071,095	15,482,323
Текущие счета и депозиты клиентов	293,575,513	2,540,172	-	-	-	296,115,685	295,803,862
Прочие обязательства	914,828	-	-	-	-	914,828	914,828
Производные финансовые инструменты							
- Поступление	(109,467,455)	(22,644,961)	(10,609,502)	(12,040,302)	-	(154,762,220)	(4,514,310)
- Выбытие	110,193,105	24,682,553	10,035,738	11,257,079	-	156,168,475	4,400,470
Итого	305,360,722	4,682,509	(412,208)	4,876,840	-	314,507,863	312,087,173
Условные обязательства кредитного характера	103,897,958	-	-	-	-	103,897,958	-

20 Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

В 2015 году, Национальный банк объявил о переходе на Международные стандарты регулирования банковской деятельности (Базель III). В связи с этим с 1 января 2015 года в действие вступили в силу новые требования по капиталу для Банка. Соответственно с 1 января 2015 года, Банк определяет в качестве капитала следующие статьи, которые определены нормативными актами в качестве капитала для банков:

- Капитала 1 уровня по состоянию на 31 декабря 2015 года, который представляет собой сумму основного капитала и добавочного капитала. Основной капитал включает акционерный капитал в форме обыкновенных акций, дополнительно оплаченный капитал, нераспределенную прибыль текущего года и предыдущих периодов, резервы, за минусом собственных выкупленных обыкновенных акций, нематериальных активов, включая гудвилл, убытков текущего года и прошлых периодов, отложенного налогового актива за минусом отложенного налогового обязательства и резервов по прочей переоценке. Добавочный капитал включает бессрочные договоры и оплаченные привилегированные акции, за минусом следующих корректировок: инвестиций Банка в собственные бессрочные финансовые инструменты и собственных выкупленных привилегированных акций;
- Капитал 2 уровня, который включает в себя субординированный долг в национальной валюте за минусом инвестиций в субординированный долг финансовых организаций, в которых Банк имеет 10% и более от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица.

Собственный капитал представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня.

Прочие различные ограничения и критерии квалификации применяются к вышеуказанным элементам капитальной базы.

В соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, банки должны поддерживать достаточность капитала следующие коэффициентами:

- отношение общего капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов, взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований, и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1);
- отношение капитала 1 уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов, взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований, и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1-2);
- отношение общего капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований, и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2).

По состоянию на 31 декабря 2015 года минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- k1 - 5%
- k1-2 - 6%
- k2 – 7.5%.

На 31 декабря 2015 года и 2014 года, Банк выполнял законодательно установленные коэффициенты достаточности капитала.

20 Управление капиталом, продолжение

В таблице далее показан анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с постановлением Правления НБРК от 30 сентября 2005 года №358, по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Основной капитал	99,624,787	Не применимо
Капитал 1-го уровня	99,624,787	50,575,968
Капитал 2-го уровня*	-	10,804,131
Итого нормативного капитала	99,624,787	61,380,099

* По состоянию на 31 декабря 2014 года, нераспределенная прибыль текущего года и резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, учитывались в составе капитал 2-го уровня.

Итого нормативных активов	Не применимо	374,251,603
Нормативные активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства, операционный и рыночный риски		
Итого нормативных активов, взвешенных с учетом риска	87,229,068	108,201,765
Условные обязательства, взвешенные с учетом риска	46,054,677	29,277,838
Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом риска	1,569,211	4,897,650
Операционный риск	12,085,377	8,408,833
Рыночный риск	2,248,526	259,146
Итого нормативных активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	149,186,859	151,045,232
Коэффициент достаточности капитала k1 (31 декабря 2014 года: коэффициент достаточности капитала k1-1)	66,78%	13,51%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	66,78%	32,97%
Коэффициент достаточности капитала k2	66,78%	40,02%

Банк преследует политику 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 обеспечивает устойчивое положение в части капитала.

21 Условные обязательства кредитного характера

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

Банк выдает банковские 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 пяти лет.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные 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		
Неиспользованные средства	229,515,563	91,754,630
Гарантии и аккредитивы	43,299,946	12,143,328
	272,815,509	103,897,958

Указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.

22 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республики Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Банк не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений и оборудования, убытков, вызванных остановками производства, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или 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

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Банка полагает, что окончательная величина обязательств Банка, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое условие результатов деятельности Банка в будущем.

22 Условные обязательства, продолжение

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Республике Казахстан, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Республике Казахстан будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Банка, исходя из своего понимания применимого казахстанского налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулируемыми органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение может быть существенным.

23 Кастодиальная деятельность

Банк предоставляет своим клиентам кастодиальные услуги, которые заключаются в хранении ценных бумаг и прочих активов от имени своих клиентов, и получает комиссионное вознаграждение за предоставление этих услуг. Данные активы не являются активами Банка и не признаются в его отчете о финансовом положении.

24 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Банк находится в полной собственности Банка-акционера, который принадлежит «Ситигруп», публичной компании, акции которой котируются на нескольких фондовых биржах. Обе компании публикуют финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

Связанные стороны включают Материнский банк, а также другие компании, входящие в «Ситигруп», членов Совета директоров и Правления.

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения работникам» (смотрите Примечание 8):

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Члены Правления	160,238	162,585
Члены Совета Директоров	91,337	74,753
	251,575	237,338

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Правления.

Члены Советов директоров и Правления не имеют непогашенных остатков по состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 года.

24 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, составили:

	Материнский банк				Прочие компании в составе «Ситигруп»				Итого	
	тыс. тенге		Средняя процентная ставка		тыс. тенге		Средняя процентная ставка		тыс. тенге	
	2015 г.	2014 г.	2015 г.	2014 г.	2015 г.	2014 г.	2015 г.	2014 г.	2015 г.	2014 г.
Отчет о финансовом положении										
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	33,191,745	19,963,055	0.37	0.11	1,596,937	2,537,708	-	-	34,788,682	22,500,763
Счета и депозиты в банках	1,188,579	1,945,403	0.20	0.13	-	-	-	-	1,188,579	1,945,403
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,393,099	1,317,895	-	-	-	-	-	-	1,393,099	1,317,895
Прочие активы	738	1,335	-	-	2,034	193	-	-	2,772	1,528
Обязательства										
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	876,526	683,407	-	-	1,128,206	50,838	-	-	2,004,732	734,245
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	112,411	3,751,840	-	-	-	-	-	-	112,411	3,751,840
Прочие обязательства	-	1,301	-	-	21,246	-	-	-	21,246	1,301
Статьи, не признанные в отчете о финансовом положении										
Гарантии выданные	340,671	518,451	-	-	2,132,778	2,032,591	-	-	2,473,449	2,551,042
Гарантии полученные	3,829	3,477,661	-	-	67,924,713	73,259,283	-	-	67,928,542	76,736,944
Обязательства по покупке иностранной валюты	12,165,235	49,732,823	-	-	-	-	-	-	12,165,235	49,732,823
Обязательства по продаже иностранной валюты	115,675,235	90,635,546	-	-	-	-	-	-	115,675,235	90,635,546

24 Операции со связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

По состоянию на 31 декабря 2015 года финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой поставочные форвардные контракты на покупку тенге и продажу долларов США на суммы 92,400,000 тысяч тенге и 268,214 тысяч долларов США, соответственно, в течение 5 - 6 дней (31 декабря 2014 года: поставочный форвардный контракт на покупку тенге и продажу долларов США на суммы 75,419,157 тысяч тенге и 408,035 тысяч долларов США в течение 5 - 335 дней).

По состоянию на 31 декабря 2015 года гарантии выданные, были предоставлены на срок от 8.0 до 73.3 месяцев по годовой процентной ставке от 0.9% до 3.5% (31 декабря 2014 года: на срок от 2.7 до 61.1 месяцев по годовой процентной ставке от 0.9% до 4%).

По состоянию на 31 декабря 2015 года гарантии полученные, были предоставлены на срок от 8.2 до 44.6 месяцев по годовой процентной ставке 0.25% (31 декабря 2014 года: на срок от 1.9 до 42.0 месяцев по годовой процентной ставке 0.25%).

тыс. тенге	Материнский банк		Прочие компании в составе «Ситигрупп»		Итого	
	2015 г.	2014 г.	2015 г.	2014 г.	2015 г.	2014 г.
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе						
Процентные доходы	77,528	69,593	1,326	92,439	78,854	162,032
Процентные расходы	(256)	-	(1)	-	(257)	-
Чистый (убыток) от операций с производными финансовыми инструментами	(6,414,540)	(11,451,722)	321,433	(510,940)	(6,093,107)	(11,962,662)
Комиссионные доходы	7,869	-	16,169	-	24,038	-
Комиссионные расходы	(170,209)	(106,905)	(1,377)	(145,797)	(171,586)	(252,702)
Общие административные расходы	(525,654)	-	(1,860,008)	(2,472,408)	(2,385,662)	(2,472,408)
Прочие операционные доходы/(расходы)	161,903	(14,247)	(8,243)	49,732	153,660	35,485

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно соответствует их балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 года.

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 передачи обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов Банк определяет справедливую стоимость, используя методы оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату 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, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спрэды 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.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Для более сложных инструментов Банк использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании суждений. Примером инструментов, оценка которых основана на использовании ненаблюдаемых исходных данных могут служить некоторые кредиты и ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок, некоторые внебиржевые структурированные производные финансовые инструменты.

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении, с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

- 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 Отдел контроля кредитных продуктов, который является независимым от руководства фронт-офиса и который несет ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости. Специальные механизмы контроля включают:

- подтверждение наблюдаемого ценообразования
- повторное выполнение оценок модели
- обзор и процесс утверждения новых моделей и изменений в модели
- поквартальную классификация и модели тестирования на ретроспективных данных, в сравнении с рыночными сделками
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках
- проверку 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 Отдел контроля кредитных продуктов 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.

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 2
АКТИВЫ	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,497,826
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,479,816
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(1,917,426)

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 2
АКТИВЫ	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17,283,252
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4,514,310
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(4,400,470)

Для остальных финансовых инструментов, которые не отражаются по справедливой стоимости, оценка их справедливой стоимости примерно равна их балансовой стоимости в силу их краткосрочного характера или размера рыночных процентных ставок в конце отчетного периода, определяемых с учетом наблюдаемых рыночных исходных данных.

26 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

В следующей таблице представлена структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2015 года:

тыс. тенге	Тенге	Долл. США	Прочие валюты	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	8,741,504	310,407,216	21,627,186	340,775,906
Счета и депозиты в банках	-	1,188,579	-	1,188,579
Займы, выданные банкам	-	-	186,127	186,127
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,391,151	88,665	-	1,479,816
Кредиты, выданные клиентам	34,163,702	50,029,668	-	84,193,370
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,497,826	-	-	9,497,826
Основные средства и нематериальные активы	531,506	-	-	531,506
Текущий налоговый актив	705,316	-	-	705,316
Прочие активы	136,397	774,172	60,122	970,691
Итого активов	55,167,402	362,488,300	21,873,435	439,529,137
Обязательства				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,677,213	37,713	202,500	1,917,426
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	4,110,032	735,304	1,168	4,846,504
Текущие счета и депозиты клиентов	65,478,387	230,448,445	30,663,884	326,590,716
Текущее налоговое обязательство	4,593,884	-	-	4,593,884
Отложенное налоговое обязательство	310,000	-	-	310,000
Прочие обязательства	1,158,956	231,209	215	1,390,380
Итого обязательств	77,328,472	231,452,671	30,867,767	339,648,910
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года	(22,161,070)	131,035,629	(8,994,332)	99,880,227
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	120,217,761	(128,541,186)	8,819,755	496,330
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском, по состоянию на 31 декабря 2015 года	98,056,691	2,494,443	(174,577)	100,376,557

26 Анализ активов и обязательств в разрезе валют, продолжение

В следующей таблице представлена структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2014 года:

тыс. тенге	Тенге	Долл. США	Прочие валюты	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	11,183,655	233,782,729	16,390,904	261,357,288
Счета и депозиты в банках	-	1,945,403	-	1,945,403
Займы, выданные банкам	2,976,810	-	243,380	3,220,190
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	1,691,617	2,822,693	4,514,310
Кредиты, выданные клиентам	51,064,175	38,382,667	-	89,446,842
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17,283,252	-	-	17,283,252
Основные средства и нематериальные активы	453,513	-	-	453,513
Прочие активы	256,887	81,403	260	338,550
Итого активов	83,218,292	275,883,819	19,457,237	378,559,348
Обязательства				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	2,402,376	1,998,094	4,400,470
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	14,508,582	970,427	3,314	15,482,323
Текущие счета и депозиты клиентов	70,300,677	208,943,485	16,559,700	295,803,862
Текущее налоговое обязательство	108,981	-	-	108,981
Отложенное налоговое обязательство	468,662	-	-	468,662
Прочие обязательства	813,222	93,930	7,676	914,828
Итого обязательств	86,200,124	212,410,218	18,568,784	317,179,126
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года	(2,981,832)	63,473,601	888,453	61,380,222
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	65,624,475	(66,968,748)	(61,982)	(1,406,255)
Чистая позиция с учетом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском на 31 декабря 2014 года	62,642,643	(3,495,147)	826,471	59,973,967