

АО «Евразийский банк»

Неконсолидированная финансовая
отчетность

за год, закончившийся

31 декабря 2015 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов

Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5
Неконсолидированный отчет о финансовом положении	6
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств	7-8
Неконсолидированный отчет об изменениях в капитале	9-10
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности	11-96



«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 «Евразийский Банк»

Мы провели аудит прилагаемой неконсолидированной финансовой отчетности АО «Евразийский Банк» (далее - «Банк»), состоящей из неконсолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и неконсолидированных 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 неконсолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о данной неконсолидированной 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 неконсолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в неконсолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения неконсолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверным представлением неконсолидированной 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 неконсолидированной финансовой отчетности в целом.

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


Мнение

По нашему мнению, неконсолидированная 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


29 апреля 2016 года

АО «Евразийский банк»
 Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год,
 закончившийся 31 декабря 2015 года

	Приме- чание	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	90,067,327	78,953,172
Процентные расходы	4	(48,269,191)	(39,734,225)
Чистый процентный доход		41,798,136	39,218,947
Комиссионные доходы	5	9,654,614	11,382,842
Комиссионные расходы		(617,183)	(769,699)
Чистый комиссионный доход		9,037,431	10,613,143
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6	127,796,482	(608,022)
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	7	(129,258,291)	3,109,312
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		10,699	(349)
Прибыль от продажи ипотечных кредитов и потребительских кредитов		544,333	1,131,811
Прибыль от приобретения дочернего банка	18	3,830,086	-
Чистые прочие операционные расходы		(426,366)	(290,010)
Операционный доход		53,332,510	53,174,832
Убытки от обесценения	8	(19,422,586)	(10,028,974)
Расходы на персонал	9	(15,302,993)	(15,926,456)
Прочие общие и административные расходы	10	(14,075,971)	(13,084,054)
Прибыль до налогообложения		4,530,960	14,135,348
Расход по подоходному налогу	11	(893,457)	(3,116,950)
Прибыль за год		3,637,503	11,018,398
Прочий совокупный убыток			
<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		(98,620)	(22,839)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		(10,699)	349
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<i>(109,319)</i>	<i>(22,490)</i>
Всего прочего совокупного убытка за год		(109,319)	(22,490)
Всего совокупного дохода за год		3,528,184	10,995,908
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, в тенге	29	223.16	679.68

Неконсолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 96, была утверждена руководством 29 апреля 2016 года, и от имени руководства ее подписали:


 Эггдтон М.
 Председатель Правления


 Нелина Л.Н.
 Главный бухгалтер

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

	Приме- чание	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	73,681,092	109,816,471
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	143,133,179	4,025,156
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14	5,966,872	5,913,836
Счета и депозиты в банках	15	6,978,553	13,429,798
Кредиты, выданные клиентам	16	660,268,816	582,292,908
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	17	23,196,649	35,184,257
Инвестиции в дочернее предприятие	18	7,097,853	5,607,853
Текущий налоговый актив		2,235,201	2,145,193
Основные средства и нематериальные активы	19	24,822,425	22,558,807
Чистая дебиторская задолженность по приобретенным активам	18	11,779,202	-
Прочие активы	20	12,378,960	24,070,624
Всего активов		971,538,802	805,044,903
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	165,039	-
Депозиты и счета банков	21	6,832,453	3,317,312
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	22	2,648,490	7,353,570
Текущие счета и депозиты клиентов	23	638,770,135	543,556,833
Долговые ценные бумаги выпущенные	24	164,624,569	103,242,607
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	25	21,061,452	26,028,695
Прочие привлеченные средства	26	43,773,936	37,862,573
Отложенные налоговые обязательства	11	2,024,080	1,791,912
Прочие обязательства	27	13,847,711	13,628,652
Всего обязательств		893,747,865	736,782,154
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	28	36,110,211	30,110,207
Эмиссионный доход		2,025,632	2,025,632
Резерв по общим банковским рискам		8,234,923	8,234,923
Динамический резерв		6,733,233	6,733,233
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(183,462)	(74,143)
Нераспределенная прибыль		24,870,400	21,232,897
Всего капитала		77,790,937	68,262,749
Всего обязательств и капитала		971,538,802	805,044,903

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

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	70,725,330	70,857,845
Процентные расходы	(49,789,565)	(38,749,370)
Комиссионные доходы	9,000,267	11,235,061
Комиссионные расходы	(617,183)	(769,699)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(6,754,365)	(4,534,097)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	4,053,282	3,477,365
Прочие выплаты	(450,714)	(298,813)
Расходы на персонал (выплаты)	(15,008,444)	(16,553,776)
Прочие общие и административные расходы (выплаты)	(9,517,277)	(10,178,387)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в банках	7,541,460	(9,919,080)
Кредиты, выданные клиентам	29,015,481	(155,478,489)
Прочие активы	6,760,998	1,044,081
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	1,875,172	(9,752,642)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(4,686,003)	(1,479,999)
Текущие счета и депозиты клиентов	(120,806,809)	117,594,280
Прочие обязательства	(1,565,733)	1,158,531
Чистые потоки денежных средств, использованные в операционной деятельности до уплаты подоходного налога		
	(80,224,103)	(42,347,189)
Подоходный налог уплаченный	(808,004)	(2,452,101)
Поток денежных средств, использованный в операционной деятельности		
	(81,032,107)	(44,799,290)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение дочернего банка за вычетом полученных денежных средств	(7,949,116)	-
Взнос в уставный капитал дочернего предприятия	(1,490,000)	-
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(2,559,947)	(22,698,238)
Продажи и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	3,543,986	27,666,445
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(6,581,306)	(52,871,716)
Погашения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	21,500,000	41,419,634
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(5,708,073)	(6,597,689)
Продажи основных средств и нематериальных активов	530,797	315,802
Потоки денежных средств (использованные в)/от инвестиционной деятельности		
	1,286,341	(12,765,762)

Показатели неконсолидированного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной неконсолидированной финансовой отчетности.

	2015 г.	2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	21,979,814	89,816,367
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(19,970,349)	(2,236,200)
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(10,880,468)	(18,219,864)
Поступления от выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	-	12,461
Погашение выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	(5,000,000)	(9,210,360)
Выкуп выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	(12,543)	(828,923)
Поступление прочих привлеченных средств	13,553,841	23,064,839
Погашение прочих привлеченных средств	(9,368,880)	(6,893,104)
Поступления от выпуска акций	6,000,004	-
Выплаченные дивиденды	-	(1,500,016)
Потоки денежных средств (использованные в)/от финансовой деятельности	(3,698,581)	74,005,200
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(83,444,347)	16,440,148
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	47,308,968	12,362,164
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	109,816,471	81,014,159
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 12)	73,681,092	109,816,471

Показатели неконсолидированного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной неконсолидированной финансовой отчетности.

тыс. тенге	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по общим банковским рискам	Динамический резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего
Остаток на 1 января 2014 года	30,110,207	2,025,632	8,234,923	6,733,233	(51,653)	11,714,515	58,766,857
Всего совокупного дохода							
Прибыль за год	-	-	-	-	-	11,018,398	11,018,398
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	-	-	-	-	(22,839)	-	(22,839)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	349	-	349
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	-	(22,490)	-	(22,490)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	-	-	(22,490)	-	(22,490)
Всего совокупного дохода за год	-	-	-	-	(22,490)	11,018,398	10,995,908
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала							
Дивиденды объявленные и выплаченные (Примечание 27 (б))	-	-	-	-	-	(1,500,016)	(1,500,016)
Остаток на 31 декабря 2014 года	30,110,207	2,025,632	8,234,923	6,733,233	(74,143)	21,232,897	68,262,749

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

тыс. тенге	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по общим банковским рискам	Динамический резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего
Остаток на 1 января 2015 года	30,110,207	2,025,632	8,234,923	6,733,233	(74,143)	21,232,897	68,262,749
Всего совокупного дохода							
Прибыль за год	-	-	-	-	-	3,637,503	3,637,503
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	-	-	-	-	(98,620)	-	(98,620)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	(10,699)	-	(10,699)
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	-	(109,319)	-	(109,319)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	-	-	(109,319)	-	(109,319)
Всего совокупного дохода за год	-	-	-	-	(109,319)	3,637,503	3,528,184
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала							
Акции выпущенные (Примечание 27 (а))	6,000,004	-	-	-	-	-	6,000,004
Остаток на 31 декабря 2015 года	36,110,211	2,025,632	8,234,923	6,733,233	(183,462)	24,870,400	77,790,937

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

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

АО «Евразийский банк» был создан в 1994 году в Республике Казахстан, как закрытое акционерное общество, в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Вследствие изменений, внесенных в законодательство в 2003 году, Банк был перерегистрирован как акционерное общество 2 сентября 2003 года. Банк осуществляет деятельность на основании общей банковской лицензии №237, выданной 28 декабря 2007 года. Банк также имеет лицензии №0401100623 и №0407100189 на осуществление брокерско-дилерской и кастодиальной деятельности. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление займов и гарантий, оказание кастодиальных услуг и осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее - «НБРК»).

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имеет 16 региональных филиалов (в 2014 году: 20) и 130 расчетно-кассовых отделений (в 2014 году: 143), через которые он осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан.

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кунаева, 56. Большая часть активов и обязательств Банка находится в Республике Казахстан.

1 апреля 2010 года Банк приобрел дочернее предприятие, ОАО «Евразийский Банк» (Открытое акционерное общество), находящееся в Москве, Российская Федерация. 29 января 2015 года дочернее предприятие было переименовано в ПАО «Евразийский Банк» (Публичное акционерное общество) (Примечание 18).

30 декабря 2015 года Банк приобрел дочернее предприятие АО «БанкПозитив Казахстан», расположенное в Республике Казахстан в г. Алматы, которое было в дальнейшем переименовано в АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»)). 31 декабря 2015 года единственный акционер Банка одобрил план реорганизации, в соответствии с которым АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»))» был объединен с Материнским банком (Примечание 18).

(б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2015 года АО «Евразийская финансовая компания» (далее - «ЕФК») является материнской компанией Банка и владеет 100% акций Банка (в 2014 году: ЕФК владела 100% акций Банка).

(в) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Республики Казахстан. Соответственно, на бизнес Банка оказывают влияние экономика и финансовые рынки Республики Казахстан, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Республике Казахстан. Кроме того, недавнее существенное обесценение Казахстанского тенге и снижение цены нефти на мировых рынках увеличили уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности. Представленная неконсолидированная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Банка. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

Банк также готовит консолидированную финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, в соответствии с МСФО, которую можно получить в головном офисе Банка, по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кунаева, 56.

(б) База для оценки

Неконсолидированная 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, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге (далее - «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 валютой представления данных настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

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

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Подготовка неконсолидированной 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. Фактические результаты могут 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.

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- доход от предоставления услуг страхового агента – Примечание 5
- оценки в отношении обесценения кредитов – Примечание 16
- оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 37
- финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период – Примечание 13.

3 Основные положения учетной политики

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

(а) Учет инвестиций в дочерние компании в неконсолидированной финансовой отчетности

Дочерними компаниями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Банка. Банк контролирует объект инвестиций, если Банк подвержен риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Инвестиции в дочерние компании учитываются по фактической стоимости в неконсолидированной финансовой отчетности Банка.

(б) Иностранная валюта

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

(в) 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 депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в неконсолидированном отчете о финансовом положении.

(г) 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;

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

- 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 инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными), либо

- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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 консолидированной 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 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 финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если Банк 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные 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 имеющихся в наличии для продажи, либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

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 неконсолидированной финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в неконсолидированном 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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов, продолжение

- 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.

(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.

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. Возникающая разница отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

(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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение

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.

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

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

(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 дефицита 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 дефицита 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(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 неконсолидированном отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

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

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

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

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из неконсолидированного 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.

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

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее - «сделки «репо»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в неконсолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включены 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»), включены 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(ix) Производные финансовые инструменты

Производные инструменты включают в себя сделки “своп”, форвардные контракты и фьючерсные сделки, сделки “spot” и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации ранее перечисленных инструментов.

Производные инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

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

Хотя Банк торгует производными финансовыми инструментами для целей хеджирования рисков, такие инструменты не попадают под учет хеджирования.

(x) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в неконсолидированном 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.

(д) 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 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	25 - 40 лет
- Компьютеры и банковское оборудование	3 - 8 лет
- Транспортные средства	7 лет
- Офисная мебель	8 - 10 лет
- Улучшение арендованной недвижимости	5 лет

(е) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в неконсолидированной 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Нематериальные активы, продолжение

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

- Торговая марка	10 лет
- Программное обеспечение и прочие нематериальные активы	5 - 7 лет.

(ж) 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.

(и) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности («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

(ж) 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 или дебиторской задолженности 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 фактическим затратам

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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение, продолжение

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

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся 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, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

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 обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

(iv) *Нефинансовые активы*

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. 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 или единицы, генерирующей денежные средства (далее - «ЕГДС»). При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или соответствующей ему 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), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в неконсолидированной финансовой отчетности. Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвила, не восстанавливаются.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Резервы

Резерв отражается в неконсолидированном 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 под реструктуризацию признается в том периоде, в котором Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

(и) 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 неконсолидированной 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, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты
- обязательства по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

(к) 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(к) Акционерный капитал, продолжение

(ii) Дивиденды

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

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

(л) Налогообложение

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

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

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в неконсолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в неконсолидированной финансовой отчетности гудвилла и не уменьшающие налогооблагаемую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(м) Признание доходов и расходов

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

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. Банк выступает в качестве агента поставщиков услуг страхования, предлагая их страховые продукты заемщикам по потребительским кредитам. Комиссионный доход от страхования представляет собой комиссии за агентские услуги, полученные Банком от таких партнеров. Указанный доход не рассматривается в качестве неотъемлемой части общей доходности по потребительским кредитам, так как определяется и признается на основании договорных соглашений Банка с поставщиками услуг страхования, а не с заемщиками; заемщики имеют право выбора в отношении приобретения полиса, процентные ставки являются одинаковыми для клиентов, приобретающих и не приобретающих полис страхования. Банк не участвует в страховом риске, который полностью несет партнер. Комиссионный доход от страхования признается в составе прибыли или убытка тогда, когда Банк предоставляет агентские услуги страховой компании.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных стимулов признается как составная часть общих расходов по аренде на протяжении срока аренды.

(н) Сегментная отчетность

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

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

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2015 года и не применялись при подготовке, данной неконсолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на финансовое положение и деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

Банк еще не проанализировал вероятные последствия введения новых стандартов с точки зрения их влияния на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» выпускается в несколько этапов и заменяет существующий МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: *признание и оценка*». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Финальный стандарт был дополнен и опубликован в июле 2014 года. Последняя часть включает в себя новую модель расчета убытков от обесценения. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на неконсолидированную финансовую отчетность. Банк не проводил оценку влияния данных изменений. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.
- МСФО (IFRS) 16 заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МСФО (IAS) 17 «Аренда», КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды». Новый стандарт отменяет двойную модель учета, которая требует классификацию аренды на финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе и имеющая сходство с действующим в настоящее время учетом финансовой аренды. Для арендодателей правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются – арендодатели продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную. Банк не проводил оценку влияния данных изменений. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» будет также применен.
- МСФО (IFRS) 15 устанавливает общую систему принципов для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Стандарт заменяет действующее руководство в отношении признания выручки, в том числе МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство», МСФО (IAS) 18 «Выручка» и разъяснение КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов». Основопологающий принцип нового стандарта состоит в том, что предприятие признает выручку, чтобы отразить передачу обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей возмещению, на которое предприятие, в соответствии со своими ожиданиями, получит право в обмен на эти товары или услуги. Новый стандарт предусматривает подробные раскрытия в отношении выручки, включает руководство по учету операций, которые ранее не рассматривались в полном объеме, а также улучшает руководство по учету соглашений, состоящий из многих элементов. МСФО (IFRS) 15 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта.
- 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 Процентные доходы и расходы

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	88,396,802	77,175,483
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1,089,082	1,005,143
Счета и депозиты в банках	295,220	299,193
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	195,420	415,247
Денежные средства и их эквиваленты	83,006	46,016
Дебиторская задолженность по договорам «обратного РЕПО»	7,797	12,090
	90,067,327	78,953,172
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(30,899,941)	(27,872,844)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(10,695,416)	(3,814,904)
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(2,579,239)	(3,433,109)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(1,985,055)	(2,251,736)
Прочие привлеченные средства	(1,847,791)	(1,466,399)
Депозиты и счета банков	(261,749)	(895,233)
	(48,269,191)	(39,734,225)
	41,798,136	39,218,947

В состав различных статей процентных доходов за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, входит общая сумма, равная 7,344,986 тысяч тенге (2014: KZT 2,608,894 тысяч тенге), начисленная на индивидуально обесцененные финансовые активы.

5 Комиссионные доходы

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Агентские услуги	5,799,673	7,222,800
Расчетные операции	1,190,282	1,320,482
Снятие денежных средств	962,795	1,110,279
Обслуживание платежных карт	769,730	727,416
Выпуск гарантий и аккредитивов	517,839	547,731
Услуги инкассации	57,151	55,093
Кастодиальные услуги	40,210	23,561
Прочее	316,934	375,480
	9,654,614	11,382,842

Банк оказывает услуги страхового агента. Банк предлагает полисы страхования жизни различных страховых компаний для своей точки продажи розничных кредитов и получает агентскую комиссию, пропорционально оформленным страховым премиям. Приобретение полиса страхования жизни является добровольным и не является условием получения кредита, поэтому оно не оказывает влияния на процентную ставку по кредиту. Таким образом, комиссионные доходы по агентским услугам не считаются частью эффективной процентной ставки.

6 Чистая прибыль/(убыток) по финансовым инструментам оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Чистая нереализованная прибыль по валютным свопам	136,650,539	533,323
Чистый реализованный убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(4,320,314)	(2,476)
Процентные расходы по валютным свопам, заключенным с НБРК	(5,060,859)	(1,138,869)
	127,269,366	(608,022)

7 Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	4,053,282	3,477,365
Курсовые разницы, нетто	(133,311,573)	(368,053)
	(129,258,291)	3,109,312

8 Убытки от обесценения

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 16)	18,956,270	9,763,250
Прочие активы (Примечание 20)	497,227	260,287
Условные обязательства	(30,911)	5,437
	19,422,586	10,028,974

9 Расходы на персонал

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Заработная плата, премии и соответствующие налоги	14,541,572	15,214,463
Прочие затраты на персонал	761,421	711,993
	15,302,993	15,926,456

10 Прочие общие и административные расходы

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Износ и амортизация	4,304,442	3,276,782
Услуги связи и информационные услуги	1,904,681	1,756,842
Расходы по операционной аренде	1,829,007	1,600,695
Реклама и маркетинг	1,095,562	1,253,732
Налоги, кроме подоходного налога	1,087,185	1,123,142
Охрана	920,310	828,925
Ремонт и обслуживание	485,046	345,714
Услуги государственного центра выплаты пенсий	270,438	308,896
Профессиональные услуги	258,069	371,894
Услуги инкассации	228,041	199,824
Командировочные расходы	210,789	338,139
Канцелярские товары	108,086	40,758
Страхование	106,710	152,359
Обучение	86,664	45,415
Транспортные расходы	53,561	68,739
Обслуживание кредитов	6,928	28,445
Представительские расходы	4,294	11,501
Выпуск платежных карт	1,116,158	1,332,252
	14,075,971	13,084,054

11 Расход по подоходному налогу

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Текущий период	758,547	2,920,611
Уменьшение расходов по налогу вследствие изменений в Налоговом кодексе	-	(1,236,117)
Переплачено в прошлых отчетных периодах	(97,258)	(106,358)
	661,289	1,578,136
Расход по отложенному подоходному налогу		
Восстановление отложенных налоговых активов вследствие изменений в Налоговом кодексе	-	1,236,117
Возникновение и восстановление временных разниц	232,168	302,697
Всего расхода по подоходному налогу	893,457	3,116,950

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

Расчет эффективной ставки налога за год, закончившийся 31 декабря:

	2015 г. тыс. тенге	%	2014 г. тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	4,530,960		14,135,348	100.00
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	906,192	20.00	2,827,070	20.00
Необлагаемые налогом доходы по ценным бумагам	(256,900)	(5.67)	(284,078)	(2.01)
Переплачено в прошлых отчетных периодах	(97,258)	(2.15)	(106,358)	(0.75)
Невычитаемые расходы	341,423	7.54	680,316	4.81
	893,457	19.72	3,116,950	22.05

11 Расход по подоходному налогу, продолжение**Отложенные налоговые активы и обязательства**

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в неконсолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистого отложенного налогового обязательства по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов.

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

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

2015 г. тыс. тенге	Остаток на 1 января 2015 г.	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2015 г.
Кредиты, выданные клиентам	(1,051,207)	(236,222)	(1,287,429)
Основные средства	(974,106)	(153,429)	(1,127,535)
Прочие активы	119,694	(45,176)	74,518
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(106,000)	106,000	-
Депозиты и счета в банках	35,049	(17,934)	17,115
Вознаграждение к уплате по депозитам и счетам в банках			
Прочие обязательства	184,658	114,593	299,251
	(1,791,912)	(232,168)	(2,024,080)
2014 г. тыс. тенге	Остаток на 1 января 2014 г.	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2014 г.
Кредиты, выданные клиентам	(1,087,162)	35,955	(1,051,207)
Основные средства	(831,919)	(142,187)	(974,106)
Прочие активы	122,890	(3,196)	119,694
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	456	(106,456)	(106,000)
Вознаграждение к уплате по депозитам и счетам в банках	82,321	(82,321)	-
Вознаграждение к уплате по текущим счетам и депозитам клиентов	928,392	(928,392)	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	456	(456)	-
Вознаграждение к уплате по выпущенным долговым ценным бумагам	154,418	(154,418)	-
Вознаграждение к уплате по выпущенным субординированным долговым ценным бумагам	89,369	(89,369)	-
Прочие обязательства	287,681	(67,974)	219,707
	(253,098)	(1,538,814)	(1,791,912)

12 Денежные средства и их эквиваленты

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	26,606,752	34,852,740
Счета типа «Ностро» в НБРК	26,332,242	63,791,316
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	5,587,252	939,423
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	6,501,455	8,228,913
- с кредитным рейтингом «ВВВ-» до «ВВВ+»	2,386,399	1,334,527
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	1,204,134	438,773
- с кредитным рейтингом «В-» до «В+»	559	25,088
- без присвоенного кредитного рейтинга	4,381,523	205,691
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	20,061,322	11,172,415
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом «В-»	680,776	-
Всего срочных депозитов в прочих банках	680,776	-
Всего денежных средств и их эквивалентов	73,681,092	109,816,471

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Ни одна из статей денежных средств и их эквивалентов не является обесцененной или просроченной по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банка имеет 1 банк (2014 год: 1 банк), остатки по счетам и депозитам которого превышают 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 26,332,242 тысячи тенге (2014 год: 63,791,316 тысяч тенге).

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как общая сумма определенных соотношений различных групп обязательств банков. Банки обязаны выполнять данные требования путем поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в местной валюте и остатки на счетах в НБРК), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2015 года сумма минимального резерва составляла 12,720,339 тысячи тенге (31 декабря 2014 года: 13,154,262 тысячи тенге).

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

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Производные финансовые инструменты		
АКТИВЫ		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	143,133,179	4,025,156
	143,133,179	4,025,156
Производные финансовые инструменты		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	165,039	-
	165,039	-

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными.

Договоры купли-продажи иностранной валюты

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов Банк имел следующие производные финансовые инструменты:

Вид инстру-мента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Средневзвешенные курсы обмена по договору	Суммы к уплате Банком	Суммы к получению Банком	Справедливая стоимость актива тыс. тенге	Справедливая стоимость обязательств тыс. тенге
31 декабря 2015 года							
Валютные свопы с НБРК	850,000,000 долларов США	июль 2016 г. – ноябрь 2017 г.	181.73	154,467,500 тысяч тенге	850,000,000 долларов США	143,133,179	-
Валютный своп	182,600,000 долларов США	5 января 2016 г.	343.72	62,763,846 тысяч тенге	182,600,000 долларов США	-	106,482
Валютный своп	7,000,000 евро	11 января 2016 г.	80.14	7,000,000 евро	560,973 тысяч рублей	-	58,557
						143,133,179	165,039

Вид инстру-мента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Средневзвешенные курсы обмена по договору	Суммы к уплате Банком	Суммы к получению Банком	Справедливая стоимость активов тыс. тенге	Справедливая стоимость обязательств тыс. тенге
31 декабря 2014 г.							
Валютные свопы с НБРК	850,000,000 долл. США	июль 2016 г. – ноябрь 2017 г.	181.73	154,467,500 тысяч тенге	850,000,000 долл. США	4,025,156	-
Валютный своп	150,000,000 долл. США	7 января 2015 г.	182.35	27,352,500 тысяч тенге	150,000,000 долларов США	-	-
						4,025,156	-

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав производных финансовых инструментов включены договора валютных свопов, заключенных в 2014 году с НБРК, по которым Банк должен предоставить в 2016-2017 годах тенге в сумме 154,467,500 тысяч тенге в обмен на 850,000,000 долларов США. По данным договорам Банк выплатил вознаграждение в размере 6,754,365 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 4,634,025 тысяч тенге), что составляет 3% годовых в тенге на дату подписания договоров. НБРК имеет право прекратить действие договора в любое время до наступления срока погашения. По состоянию на 31 декабря 2015 года справедливая стоимость данных свопов составила 143,133,179 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 4,025,156 тысяч тенге).

Чистая прибыль по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в размере 132,353,658 тысяч тенге была признана в неконсолидированном отчете о прибыли или убытке по соглашениям своп, заключенным с НБРК (в 2014 году: чистый убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в размере 608,869 тысяч тенге).

Подход Банка к сделкам с производными финансовыми инструментами

Банк заключает соглашения своп или иные внебиржевые сделки с брокерами-дилерами или прочими финансовыми учреждениями. Своп предполагает обмен Банком с другой стороной своих соответствующих обязательств, связанных с выплатой или получением потоков денежных средств, например, обмен выплат с плавающим курсом на выплаты с фиксированным курсом.

Условия соглашений своп и подобных сделок могут быть заключены по отдельности и быть структурированы таким образом, чтобы учитывать воздействие ряда различных видов инвестиций или рыночных факторов. В зависимости от своих структур, соглашения своп могут увеличивать или уменьшать воздействие на Банк долгосрочных или краткосрочных ставок вознаграждения, стоимости иностранных валют, корпоративных ставок вознаграждения на заемные средства или иных факторов, таких как стоимость ценных бумаг или уровень инфляции. Величина позиций свопов Банка увеличивалась бы или уменьшалась бы в зависимости от изменений стоимости лежащих в основе ставок или стоимости валют. В зависимости от того, как они используются, соглашения своп могут увеличивать или уменьшать общую волатильность инвестиций Банка.

Способность Банка реализовать прибыль от таких сделок будет зависеть от способности финансового учреждения, с которым она заключает соответствующую сделку, выполнять свои обязательства перед Банком. Если кредитоспособность контрагента снижается, стоимость соответствующего соглашения будет, вероятно, снижаться, что потенциально ведет к возникновению убытков. В случае невыполнения обязательств другой стороной такой сделки, Банк будет иметь договорные средства защиты в соответствии с соглашениями, относящимися к соответствующей сделке, которые могут быть ограничены действующим законодательством в случае неплатежеспособности контрагента.

14 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Банка		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	2,696,988	149,562
<i>Корпоративные облигации</i>		
с кредитным рейтингом «BBB-» до «BBB+»	947,376	-
с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	1,064,284	559,200
<i>Долевые инвестиции</i>		
Корпоративные акции	17,355	14,387
	4,726,003	723,149
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	1,240,869	5,190,687
	5,966,872	5,913,836

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

В состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, отраженных по фактическим затратам, входят некотируемые долевые ценные бумаги балансовой стоимостью 17,355 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 14,387 тысяч тенге). Для данных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время не проводилось операций, которые позволили бы определить справедливую стоимость данных инвестиций с достаточной степенью надежности. Казначейские облигации и облигации не являются ни просроченными, ни обесцененными по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов.

15 Счета и депозиты в банках

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Срочные депозиты		
- условный депозит в НБРК	4,286,654	4,139,851
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	2,390,282	1,280,766
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	296,597	582,427
- с кредитным рейтингом «B-» до «B+»	1,530	7,423,263
- без присвоенного кредитного рейтинга	3,490	3,491
Всего счетов и депозитов в банках	6,978,553	13,429,798

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов никакие счета и депозиты в банках не были обесценены или просрочены.

По состоянию на 31 декабря 2015 года условный депозит в НБРК включает средства в размере 3,899,766 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 2,000,000 тысяч тенге), полученные от АО «Банк Развития Казахстана» («БРК») и 386,888 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 2,139,851 тысяча тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» («ДАМУ») в соответствии с условиями кредитных соглашений, заключенных с БРК и ДАМУ. Средства будут выданы в качестве кредитов малым и средним предприятиям на специальных льготных условиях. Данные средства могут быть сняты с условного депозита только после одобрения БРК и ДАМУ, соответственно.

Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк не имеет банков (в 2014 году: 1 банк с остатком 7,421,953 тысячи тенге), кредиты которому превышают 10% капитала.

16 Кредиты, выданные клиентам

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	352,587,129	268,007,779
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям («МСБ»)	37,916,321	31,006,297
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	390,503,450	299,014,076
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	156,033,178	144,162,438
Необеспеченные потребительские займы	124,623,252	139,935,365
Ипотечные кредиты	18,850,109	16,174,953
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	9,679,939	15,058,722
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	855,398	36,138
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	310,041,876	315,367,616
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	700,545,326	614,381,692
Резерв под обесценение	(40,276,510)	(32,088,784)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	660,268,816	582,292,908

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	7,748,753	24,340,031	32,088,784
Чистое создание резерва под обесценение	3,300,292	15,655,978	18,956,270
Списания	(1,222,239)	(11,695,183)	(12,917,422)
Влияние изменения валютных курсов	1,007,844	1,141,034	2,148,878
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	10,834,650	29,441,860	40,276,510

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	13,837,554	21,710,466	35,548,020
Чистое создание резерва под обесценение	1,139,195	8,624,055	9,763,250
Списания	(7,763,395)	(6,218,708)	(13,982,103)
Влияние изменения валютных курсов	535,399	224,218	759,617
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	7,748,753	24,340,031	32,088,784

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	352,587,129	(9,044,184)	343,542,945
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	37,916,321	(1,790,466)	36,125,855
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Кредиты на покупку автомобилей	156,033,178	(4,680,820)	151,352,358
Необеспеченные потребительские займы	124,623,252	(20,100,522)	104,522,730
Ипотечные кредиты	18,850,109	(2,483,178)	16,366,931
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	9,679,939	(2,174,784)	7,505,155
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	855,398	(2,556)	852,842
Всего кредитов, выданных клиентам на конец года	700,545,326	(40,276,510)	660,268,816

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	268,007,779	(5,747,579)	262,260,200
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	31,006,297	(2,001,174)	29,005,123
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Кредиты на покупку автомобилей	144,162,438	(1,404,052)	142,758,386
Необеспеченные потребительские займы	139,935,365	(15,936,493)	123,998,872
Ипотечные кредиты	16,174,953	(2,072,561)	14,102,392
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	15,058,722	(4,926,925)	10,131,797
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	36,138	-	36,138
Всего кредитов, выданных клиентам на конец года	614,381,692	(32,088,784)	582,292,908

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

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов:

	2015 г.	2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям		
Необесцененные кредиты:		
Стандартные непросроченные кредиты	310,284,837	236,703,652
Просроченные кредиты:		
- просроченные на срок 30-89 дней	5,312,536	17,966,816
- просроченные на срок 90-179 дней	-	38,679
- просроченные на срок 180-360 дней	433,426	94,470
- просроченные на срок более 360 дней	142,771	561,577
Всего необесцененных кредитов	<u>316,173,570</u>	<u>255,365,194</u>
Обесцененные кредиты:		
- непросроченные	27,706,297	8,606,064
- просроченные на срок менее 90 дней	159,571	543,504
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 360 дней	6,654,471	95,178
- просроченные на срок более 360 дней	1,893,220	3,397,839
Всего обесцененных кредитов	<u>36,413,559</u>	<u>12,642,585</u>
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	352,587,129	268,007,779
Резерв под обесценение по кредитам выданным крупному предприятию	(9,044,184)	(5,747,579)
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	343,542,945	262,260,200
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям		
Необесцененные кредиты:		
Стандартные непросроченные кредиты	24,702,892	22,514,970
Просроченные кредиты:		
- просроченные на срок 30-89 дней	589,050	44,618
- просроченные на срок 90-179 дней	756,675	93,030
- просроченные на срок 180-360 дней	276,895	1,133,247
- просроченные на срок более 360 дней	1,641,122	727,388
Всего необесцененных кредитов	<u>27,966,634</u>	<u>24,513,253</u>
Обесцененные кредиты:		
- непросроченные	163,274	3,076,738
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 360 дней	4,830,698	34,245
- просроченные на срок более 360 дней	4,955,715	3,382,061
Всего обесцененных кредитов	<u>9,949,687</u>	<u>6,493,044</u>
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	37,916,321	31,006,297
Резерв под обесценение по кредитам выданным малым и средним предприятиям	(1,790,466)	(2,001,174)
Кредиты выданные малым и средним предприятиям за вычетом резерва под обесценение	36,125,855	29,005,123
Всего кредитов выданных корпоративным клиентам	390,503,450	299,014,076
Всего резерва под обесценение по кредитам выданным корпоративным клиентам	(10,834,650)	(7,748,753)
Всего кредитов выданных корпоративным клиентам за вычетом резерва под обесценение	379,668,800	291,265,323

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

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей		
- непросроченные	131,647,542	132,459,740
- просроченные на срок менее 30 дней	6,729,510	3,913,919
- просроченные на срок 30-89 дней	3,412,328	2,273,505
- просроченные на срок 90-179 дней	2,906,980	1,730,633
- просроченные на срок 180-360 дней	5,049,849	1,892,164
- просроченные на срок более 360 дней	6,286,969	1,892,477
Всего кредитов на покупку автомобилей	156,033,178	144,162,438
Резерв под обесценение по кредитам на покупку автомобилей	(4,680,820)	(1,404,052)
Кредиты на покупку автомобилей, нетто	151,352,358	142,758,386
Необеспеченные потребительские кредиты		
- непросроченные	81,140,466	103,554,454
- просроченные на срок менее 30 дней	6,083,294	5,720,934
- просроченные на срок 30-89 дней	2,980,002	3,692,664
- просроченные на срок 90-179 дней	4,257,483	3,664,340
- просроченные на срок 180-360 дней	7,551,005	7,324,514
- просроченные на срок более 360 дней	22,611,002	15,978,459
Всего необеспеченных потребительских кредитов	124,623,252	139,935,365
Резерв под обесценение по необеспеченным потребительским кредитам	(20,100,522)	(15,936,493)
Необеспеченные потребительские кредиты, нетто	104,522,730	123,998,872
Ипотечные кредиты		
- непросроченные	10,016,274	9,194,662
- просроченные на срок менее 30 дней	1,368,139	659,737
- просроченные на срок 30-89 дней	305,992	534,359
- просроченные на срок 90-179 дней	557,801	956,468
- просроченные на срок 180-360 дней	500,464	692,580
- просроченные на срок более 360 дней	6,101,439	4,137,147
Всего ипотечных кредитов	18,850,109	16,174,953
Резерв под обесценение по ипотечным кредитам	(2,483,178)	(2,072,561)
Ипотечные кредиты, нетто	16,366,931	14,102,392
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность		
- непросроченные	4,999,771	7,070,659
- просроченные на срок менее 30 дней	165,081	50,739
- просроченные на срок 30-89 дней	124,600	112,856
- просроченные на срок 90-179 дней	64,992	69,963
- просроченные на срок 180-360 дней	372,937	445,051
- просроченные на срок более 360 дней	3,952,558	7,309,454
Всего кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность	9,679,939	15,058,722
Резерв под обесценение по кредитам на индивидуальную предпринимательскую деятельность	(2,174,784)	(4,926,925)
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность, нетто	7,505,155	10,131,797
Кредиты, обеспеченные денежными средствами		
- непросроченные	855,398	36,138
Всего кредитов, обеспеченных денежными средствами	855,398	36,138
Резерв под обесценение по кредитам, обеспеченным денежными средствами	(2,556)	-
Кредиты, обеспеченные денежными средствами, нетто	852,842	36,138
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	310,041,876	315,367,616
Резерв под обесценение по кредитам, выданным розничным клиентам	(29,441,860)	(24,340,031)
Всего кредитов, выданных розничным клиентам за вычетом резерва под обесценение	280,600,016	291,027,585
Всего кредитов, выданных клиентам	700,545,326	614,381,692
Резерв под обесценение по кредитам выданным клиентам	(40,276,510)	(32,088,784)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение	660,268,816	582,292,908

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 0.66-1.04%
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 15-50%
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 – 36 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2015 года был бы на 3,796,688 тысячи тенге ниже/выше (31 декабря 2014 года: на 2,912,653 тысяч тенге ниже/выше).

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 2-6 лет
- коэффициенты возврата необеспеченных кредитов рассчитываются на основании исторических коэффициентов возврата денежных средств за последние 2-6 лет, скорректированных с учетом более поздних данных по коэффициентам возврата на основании «платежных требований-поручений» (ПТП). ПТП направляются в другие банки в Казахстане с целью требования платежей в случае выявления текущих счетов и депозитов клиентов Банка в тех банках. ПТП программа была запущена в мае 2013 года и сборы продолжали расти в течение 2014 года. Руководство уверено, что Банк будет способен сохранить сборы от ПТП на уровне 2014 года. Если Банк не учитывал бы программу ПТП в расчетах, то резерв под обесценение по кредитам, выданным розничным клиентам, вырос бы на 8,998,774 тысячи тенге по состоянию на 31 декабря 2015 года (31 декабря 2014 года: на 5,659,229 тысяч тенге выше).
- снижение ежегодно оцениваемой стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 15%- 50%
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 24 месяца отсутствуют существенные юридические трудности для изъятия машин, заложенных в качестве обеспечения, которые могут продлить срок реализации дольше ожидаемого срока
- автомобили будут либо изъяты без существенных повреждений, либо повреждения будут возмещены страховыми компаниями, и продажи будут осуществлены по рыночным ценам, существующим на отчетную дату, за вычетом обоснованных расходов на обслуживание и дисконта за недостаточную ликвидность; при оценке реализуемой стоимости автомобилей, эффект девальвации казахстанского тенге был учтен.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2015 года был бы на 8,418,000 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2014 года: 8,730,828 тысяч тенге ниже/выше).

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Для кредитов, выданных корпоративным клиентам, должна проводиться индивидуальная оценка кредита и тест на обесценение. Общая кредитоспособность корпоративного клиента представляет собой самый значимый показатель надежности кредита, выданного клиенту. Тем не менее, обеспечение является дополнительной гарантией, и Банк, как правило, требует, чтобы корпоративные заемщики предоставляли обеспечение.

В таблице 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 - для оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения - для оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Необесцененные кредиты				
Страхование	101,791,325	-	-	101,791,325
Недвижимость	82,641,828	81,304,276	1,337,552	-
Доходы по будущим договорам	41,989,364	-	-	41,989,364
Зерно	36,409,524	36,409,524	-	-
Транспортные средства	21,335,657	21,331,605	4,052	-
Корпоративные гарантии (без рейтинга) и гарантии физических лиц	18,675,745	-	-	18,675,745
Денежные средства и депозиты	10,625,774	10,625,774	-	-
Оборудование	10,444,853	10,444,853	-	-
Права на недропользование	5,981,535	5,981,535	-	-
Незавершенное строительство	2,744,142	2,744,142	-	-
Товары в обороте	662,930	662,930	-	-
Прочее обеспечение	252,815	-	-	252,815
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	7,095,652	-	-	7,095,652
Всего необесцененных кредитов	340,651,144	169,504,639	1,341,604	169,804,901
Обесцененные кредиты				
Недвижимость	11,721,012	11,721,012	-	-
Зерно	3,733,724	3,733,724	-	-
Незавершенное строительство	2,005,022	2,005,022	-	-
Доходы по будущим договорам	11,573,497	-	-	11,573,497
Страхование	1,219,316	-	-	1,219,316
Товары в обороте	1,418,800	1,418,800	-	-
Транспортные средства	280,835	280,835	-	-
Оборудование	912,784	912,784	-	-
Денежные средства и депозиты	15,627	15,627	-	-
Корпоративные гарантии (без рейтинга) и гарантии физических лиц	1,077,492	-	-	1,077,492
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	5,059,547	-	-	5,059,547
Всего обесцененных кредитов	39,017,656	20,087,804	-	18,929,852
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	379,668,800	189,592,443	1,341,604	188,734,753

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

31 декабря 2014 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения - для оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения - для оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Необесцененные кредиты				
Недвижимость	67,738,247	57,772,089	9,966,158	-
Доходы по будущим договорам	65,503,697	-	-	65,503,697
Страхование	39,231,141	-	-	39,231,141
Зерно	24,981,565	20,621,510	4,360,055	-
Транспортные средства	17,600,423	6,578,168	11,022,255	-
Оборудование	10,742,365	8,802,009	1,940,356	-
Незавершенное строительство	7,119,811	7,119,811	-	-
Права на недропользование	6,187,976	6,187,976	-	-
Корпоративные гарантии (без рейтинга) и гарантии физических лиц	2,571,342	-	-	2,571,342
Денежные средства и депозиты	4,061,675	4,061,675	-	-
Товары в обороте	1,392,070	914,946	477,124	-
Прочее обеспечение	4,717,218	4,717,218	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	25,170,872	-	-	25,170,872
Всего необесцененных кредитов	277,018,402	116,775,402	27,765,948	132,477,052
Обесцененные кредиты				
Недвижимость	9,290,274	4,129,407	5,160,867	-
Доходы по будущим договорам	2,098,116	-	-	2,098,116
Оборудование	1,294,171	1,219,470	74,701	-
Транспортные средства	218,560	217,915	645	-
Зерно	100,100	100,100	-	-
Корпоративные гарантии (без рейтинга) и гарантии физических лиц	35,417	-	-	35,417
Страхование	26,532	-	-	26,532
Товары в обороте	17,807	13,310	4,497	-
Денежные средства и депозиты	12,927	-	12,927	-
Прочее обеспечение	3,847	-	3,847	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	1,149,170	-	-	1,149,170
Всего обесцененных кредитов	14,246,921	5,680,202	5,257,484	3,309,235
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	291,265,323	122,455,604	33,023,432	135,786,287

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

У Банка есть кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось, а также кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

По займам, обеспеченным смешанными видами обеспечения, обеспечение, которое является наиболее значимым для оценки, раскрывается. Гарантии и залоги, полученные от физических лиц, таких, как акционеры заемщиков МСБ, не учитываются в целях оценки на признаки обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию «Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности».

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Банк не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей жилой недвижимостью. Кредиты предприятиям малого бизнеса обеспечены залогом недвижимости и движимого имущества. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Денежные займы обеспечены денежными средствами. Необеспеченные потребительские кредиты не имеют обеспечения.

Ипотечные кредиты

В состав портфеля ипотечных кредитов включены кредиты чистой балансовой стоимостью 4,459,190 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 2,369,001 тысяча тенге), справедливая стоимость обеспечения по которым меньше чистой балансовой стоимости соответствующих кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 1,811,614 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 1,113,122 тысячи тенге).

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам чистой балансовой стоимостью 12,781,763 тысячи тенге (31 декабря 2014 года: 11,733,391 тысячу тенге), по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк проводит специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам каждые полгода, в случае возникновения признаков обесценения.

В отношении ипотечных кредитов чистой балансовой стоимостью 4,108,761 тысяча тенге (31 декабря 2014 года: 11,654,514 тысяча тенге) справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения, продолжение

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

Кредиты на покупку автомобилей

По оценкам руководства, размер резерва под обесценение кредитов на покупку автомобилей, имеющих обеспечение, был бы на 6,161,624 тысячи тенге (31 декабря 2014 года: на 2,164,762 тысячи тенге) выше, без учета обеспечения.

Кредиты, выданные на индивидуальную предпринимательскую деятельность

В состав кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность включены кредиты чистой балансовой стоимостью 1,497,976 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 668,011 тысяч тенге), которые обеспечены залогом справедливой стоимостью в размере меньшем, чем чистая балансовая стоимость отдельных займов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 109,697 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 313,971 тысячу тенге).

В отношении кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность чистой балансовой стоимостью 6,007,604 тысячи тенге (31 декабря 2014 года: 9,463,787 тысяч тенге) руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения как минимум равна балансовой стоимости отдельных займов на отчетную дату.

Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк проводит специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам каждые полгода, в случае возникновения признаков обесценения.

В отношении кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность чистой балансовой стоимостью 2,728,670 тысячи тенге (31 декабря 2014 года: 6,352,054 тысяч тенге) справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(г) Анализ кредитного портфеля по отраслям экономики и географическим регионам**

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан, кроме кредитов, выданных клиентам дочерним российским банком, в следующих отраслях экономики:

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Оптовая торговля	157,805,616	98,778,669
Строительство	47,340,468	44,495,229
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	44,389,509	33,376,046
Горнодобывающая промышленность /металлургия	38,798,655	15,438,293
Транспорт	32,351,484	36,380,918
Промышленное производство	21,801,551	19,173,584
Розничная торговля	13,580,047	11,867,613
Услуги	10,522,477	17,197,487
Производство пищевых продуктов	6,922,982	4,604,354
Аренда, прокат и лизинг	4,988,306	5,427,276
Исследовательская деятельность	4,789,800	2,638,171
Финансовое посредничество	1,180,924	1,710,219
Медицинское обслуживание и социальная сфера	1,084,209	1,406,947
Сфера развлечений	1,056,603	598,731
Производство и поставка электроэнергии	305,427	875,747
Издательская деятельность	295,029	301,704
Недвижимость	253,052	164,109
Прочее	2,147,893	4,578,979
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	156,039,965	144,162,438
Необеспеченные потребительские займы	124,628,730	139,935,365
Ипотечные кредиты	19,726,800	16,174,953
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	9,680,364	15,058,722
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	855,435	36,138
	700,545,326	614,381,692
Резерв под обесценение	(40,276,510)	(32,088,784)
	660,268,816	582,292,908

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имеет 16 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2014 года: 9), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем кредитов у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 223,191,731 тысячу тенге (31 декабря 2014 года: 108,160,684 тысячи тенге).

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(д) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 31 (г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

(е) Перевод финансовых активов

В 2015 году Банк продал третьим сторонам портфель потребительских кредитов балансовой стоимостью 4,628,847 тысяч тенге (в 2014 году: 22,367,887 тысяч тенге) за 5,011,587 тысяч тенге (в 2014 году: 23,125,868 тысяч тенге) в соответствии с соглашениями о переуступке. Чистая прибыль, признанная в неконсолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе на дату передачи, составила 382,740 тысяч тенге (в 2014 году: 757,981 тысячу тенге).

В июне 2014 года Банк продал другой третьей стороне портфель ипотечных кредитов балансовой стоимостью 3,820,407 тысяч тенге за 3,969,928 тысяч тенге и предоставил покупателю гарантию обратной покупки или обмена отдельных кредитов, если кредиты будут просрочены на срок более 60 дней. Сумма обратной покупки или обмена ограничивается 20% переданных финансовых активов на дату продажи. Чистая прибыль, признанная в неконсолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе на дату перевода составила 154,752 тысячи тенге. Банк определил, что он передал некоторые, но не все риски и выгоды приобретателю активов и, соответственно, Банк сохраняет контроль и продолжает признавать кредиты в той степени, в которой он продолжает сохранять участие в данных ипотечных кредитах.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов продолжающееся участие Банка в указанном переданном портфеле отражается в неконсолидированном отчете о финансовом положении в составе прочих активов (Примечание 20) в размере 4,598,237 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 5,547,428 тысяч тенге) при этом соответствующее обязательство от продолжающегося участия, включенное в состав прочих обязательств, составляет 3,715,041 тысячу тенге (31 декабря 2014 года: 4,653,790 тысяч тенге) (Примечание 27), а справедливая стоимость гарантии в размере 190,273 тысячи тенге (31 декабря 2014 года: 102,456 тысяч тенге) признана в составе прочих обязательств. Данный актив включает также дебиторскую задолженность по процентному стрипу в размере 1,352,533 тысячи тенге (31 декабря 2014 года: 1,420,864 тысячи тенге), который представляет собой право на получение от покупателя займа части вознаграждения к получению по реализованному портфелю ипотечных займов. Банк имеет право получать 1.7% годовых от реализованного портфеля ипотечных займов на ежемесячной основе.

17 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Банка		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	16,416,301	14,436,547
Ноты НБРК	-	15,336,656
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	5,075,031	2,736,497
	21,491,332	32,509,700
В залоге по сделкам «репо»		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	1,705,317	569,059
Ноты НБРК	-	2,105,498
	1,705,317	2,674,557
	23,196,649	35,184,257

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами кредитного агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Ноты или облигации не были просрочены или обесценены по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов.

18 Инвестиции в дочернее предприятие

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имеет одно дочернее предприятие, которое учитывается по фактическим затратам.

Страна			Доля	Балансовая	Доля	Балансовая
Наименование регистрации			собствен-	стоимость	собствен-	стоимость
Деятельность			ности, %	тыс. тенге	ности, %	тыс. тенге
			31 декабря	31 декабря	31 декабря	31 декабря
			2015 г.	2015 г.	2014 г.	2014 г.
ОАО						
«Евразийский Банк», Москва	Российская Федерация	Банковская деятельность	99.99	7,097,853	99.99	5,607,853
				7,097,853		5,607,853

1 апреля 2010 года Банк приобрел долю в размере 99,99% в российском банке ОАО «Банк Тройка Диалог» у третьих сторон за общее возмещение в размере 22,075 тысяч долларов США и 150 тысяч рублей, расчет был произведен денежными средствами. ЕФК приобрела оставшиеся 0.01% за 0.09 доллара США.

В феврале 2015 года Банк осуществил дополнительный взнос в уставный капитал дочернего предприятия в размере 1,490,000 тысяч тенге.

30 декабря 2015 года Банк приобрел дочернее предприятие, АО «БанкПозитив Казахстан», расположенный в г. Алматы, Республика Казахстан, который в дальнейшем был переименован в «EU Bank» (Дочерний банк АО «Евразийский Банк»). 31 декабря 2015 года единственный акционер Банка утвердил план реорганизации, в соответствии с которым произошло слияние АО «EU Bank» с его Материнским банком.

Общая справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов была определена на основе отчета об оценке независимого оценщика, и составляет 11,779,202 тысячи тенге. Разница между справедливой стоимостью чистых активов в размере 11,779,292 тысячи тенге и общей суммой инвестиций в размере 7,949,116 тысяч тенге, в размере 3,830,086 тысяч тенге была признана в качестве прибыли от приобретения дочернего банка в неконсолидированном отчете о прибыли и убытке.

19 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютеры и банковское оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель	Незавершенное строительство и оборудование к установке	Улучшение арендованной недвижимости	Торговая марка	Программное обеспечение и прочие нематериальные активы	Всего
Фактическая стоимость									
Остаток на 1 января 2015 года	11,111,288	12,729,185	823,500	804,154	483,178	892,661	1,075,716	6,294,645	34,214,327
Поступления	-	1,756,763	68,708	42,486	231,503	31,808	-	4,520,346	6,651,614
Переводы	422,895	-	-	-	(422,895)	-	-	-	-
Выбытия	(56)	(381,684)	(109,599)	(17,066)	(23,642)	(3,732)	-	(585,194)	(1,120,973)
Остаток на 31 декабря 2015 года	11,534,127	14,104,264	782,609	829,574	268,144	920,737	1,075,716	10,229,797	39,744,968
Износ и амортизация									
Остаток на 1 января 2015 года	(1,444,854)	(5,832,606)	(413,653)	(273,159)	-	(315,784)	(351,985)	(3,023,479)	(11,655,520)
Износ и амортизация за год	(267,281)	(2,249,131)	(85,472)	(82,445)	-	(138,072)	(103,411)	(1,378,630)	(4,304,442)
Выбытия	-	355,076	104,599	15,081	-	3,732	-	558,931	1,037,419
Остаток на 31 декабря 2015 года	(1,712,135)	(7,726,661)	(394,526)	(340,523)	-	(450,124)	(455,396)	(3,843,178)	(14,922,543)
Балансовая стоимость									
На 31 декабря 2015 года	9,821,992	6,377,603	388,083	489,051	268,144	470,613	620,320	6,386,619	24,822,425

19 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютеры и банковское оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель	Незавершенное строительство и оборудование к установке	Улучшение арендованной недвижимости	Торговая марка	Программное обеспечение и прочие нематериальные активы	Всего
Фактическая стоимость									
Остаток на 1 января 2014 года	10,488,777	10,685,063	677,997	719,842	83,016	547,731	1,075,716	4,210,249	28,488,391
Поступления	796,166	2,681,834	152,415	103,110	400,831	401,683	-	2,141,423	6,677,462
Выбытия	(173,655)	(637,712)	(6,912)	(18,798)	(669)	(56,753)	-	(57,027)	(951,526)
Остаток на 31 декабря 2014 года	11,111,288	12,729,185	823,500	804,154	483,178	892,661	1,075,716	6,294,645	34,214,327
Износ и амортизация									
Остаток на 1 января 2014 года	(1,190,871)	(4,448,117)	(344,142)	(208,185)	-	(282,719)	(248,574)	(2,300,657)	(9,023,265)
Износ и амортизация за год	(254,218)	(1,935,853)	(76,423)	(78,672)	-	(89,818)	(103,411)	(738,387)	(3,276,782)
Выбытия	235	551,364	6,912	13,698	-	56,753	-	15,565	644,527
Остаток на 31 декабря 2014 года	(1,444,854)	(5,832,606)	(413,653)	(273,159)	-	(315,784)	(351,985)	(3,023,479)	(11,655,520)
Балансовая стоимость									
На 31 декабря 2014 года	9,666,434	6,896,579	409,847	530,995	483,178	576,877	723,731	3,271,166	22,558,807

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

20 Прочие активы

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Актив от продолжающегося участия в переданных активах (Примечание 16 (е))	4,598,237	5,547,428
Начисленные комиссионные доходы	1,960,925	1,306,578
Дебиторы по заемным операциям	1,684,049	884,828
Расчеты по операциям с пластиковыми картами	1,673,205	937,119
Дебиторская задолженность по проданным потребительским кредитам	-	9,247,679
Дебиторы по аккредитивам	-	2,395,174
Прочее	1,208,098	1,312,642
Резерв под обесценение	(657,908)	(850,977)
Всего прочих финансовых активов	10,466,606	20,780,471
Авансы по капитальным затратам	767,716	2,089,642
Предоплаты	560,663	416,026
Сырье и материалы	400,085	179,939
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	183,890	604,546
Всего прочих нефинансовых активов	1,912,354	3,290,153
Всего прочих активов	12,378,960	24,070,624

Актив от продолжающегося участия в переданных активах в сумме 4,598,237 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 5,547,428 тысяч тенге) возник в результате продажи кредитов ипотечной компании в июне 2014 года и декабре 2013 года.

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение на начало года	850,977	548,429
Чистое создание резерва под обесценение	497,227	260,287
Списания	(773,296)	(7,093)
Влияние курсовой разницы	83,000	49,354
Величина резерва под обесценение на конец года	657,908	850,977

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 31,532 тысячи тенге (31 декабря 2014 года: 23,849 тысяч тенге), из которой дебиторская задолженность в размере 4,944 тысяч тенге является просроченной на срок более 90 дней, но менее чем на один год (31 декабря 2014 года 4,450 тысяч тенге), и 18,370 тысяч тенге просрочены на срок более одного года (31 декабря 2014 года: 15,245 тысяч тенге).

21 Счета и депозиты банков

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Срочные депозиты	4,953,729	3,108,267
Счета типа «Востро»	1,878,724	209,045
	6,832,453	3,317,312

По состоянию на 31 декабря 2015 Банк не имеет банков, счета и депозиты которых превышают 10% капитала (31 декабря 2014 года: отсутствовали).

22 Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

Заложенные ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов Банк имел ценные бумаги, заложенные в качестве обеспечения по сделкам «репо» (Примечания 14, 17).

23 Текущие счета и депозиты клиентов

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	30,901,265	13,794,801
- Корпоративные клиенты	68,924,513	59,365,784
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	243,852,808	154,715,096
- Корпоративные клиенты	295,091,549	315,681,152
	638,770,135	543,556,833

По состоянию на 31 декабря 2015 года текущие счета и депозиты клиентов Банка на общую сумму 14,854,563 тысячи тенге (31 декабря 2014 года: 6,224,565 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имеет 12 клиентов (31 декабря 2014 года: 12 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 197,794,583 тысячи тенге (31 декабря 2014 года: 249,067,801 тысяча тенге).

24 Долговые ценные бумаги выпущенные

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	166,034,680	103,492,180
Дисконт	(3,357,887)	(1,875,565)
Начисленное вознаграждение	1,947,776	1,625,992
	164,624,569	103,242,607

Ниже приведена информация об облигационных выпусках по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов:

	Дата регистрации выпуска	Дата погашения	Купонная ставка	Эффективная ставка вознаграждения	Балансовая стоимость	
					2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Облигации пятой эмиссии	09-июл-08	01-сен-23	инфляция +1%	6.08%	7,641,194	7,667,789
Облигации седьмой эмиссии	24-сен-08	21-январь-19	инфляция +1%	10.75%	1,460,037	1,421,330
Облигации девятой эмиссии	15-окт-08	15-окт-15	13.00%	9.94%	-	20,957,912
Еврооблигации, деноминированные в долларах США	06-нояб-14	06-нояб-17	7.50%	8.50%	155,523,338	73,195,576
					164,624,569	103,242,607

25 Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	24,969,550	29,984,550
Дисконт	(4,069,848)	(4,393,639)
Начисленное вознаграждение	161,750	437,784
	21,061,452	26,028,695

По состоянию на 31 декабря 2015 года, субординированные долговые ценные бумаги выпущенные включают необеспеченные обязательства Банка. В случае банкротства субординированные долговые ценные бумаги погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

Информация по эмиссиям субординированных долговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, представлена ниже:

	Дата регистра- ции выпуска	Дата погашения	Купонная ставка	Эффек- тивная ставка вознаграж- дения	Балансовая стоимость	
					2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Облигации шестой эмиссии	04-авг-08	01-сен-15	11.00%	10.96%	-	5,181,521
Облигации восьмой эмиссии	15-окт-08	15-окт-23	инфляция +1%	9.52%	11,268,920	11,084,476
Облигации одиннадцатой эмиссии	20-нояб-12	26-дек-19	8.00%	8.64%	9,792,532	9,749,850
Облигации тринадцатой эмиссии (выкупленные)	26-нояб-13	10-января-24	9.00%	12.49%	-	12,848
					21,061,452	26,028,695

Встроенные производные инструменты, представленные индексированными по уровню инфляции купонными выплатами, рассматриваются как тесно связанные с основными долговыми инструментами, так как индекс инфляции обычно используется для этой цели в экономической среде применения тенге без долговой нагрузки.

26 Прочие привлеченные средства

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Кредиты, полученные от государственных финансовых институтов	39,319,092	34,964,212
Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан	1,398,738	1,264,939
Кредиты, полученные от иностранных банков	3,056,106	1,633,422
	43,773,936	37,862,573

26 Прочие привлеченные средства, продолжение

Далее представлены условия погашения и график платежей по займам по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Валюта	Средняя ставка вознаграждения	Год погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
АО «Фонд развития малого предпринимательства «Даму»	Тенге	1.10-8.50%	2016-2035	18,892,054
АО Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	Тенге	3.00%	2016-2021	12,491,198
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	1.00-2.00%	2034-2035	7,935,840
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2024-2026	807,213
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл. США	Либор +1%	2024-2025	591,525
Иностранные банки	Долл. США	4.72-4.82%	2016	3,056,106
				43,773,936

Далее представлены условия погашения и график платежей по займам по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Валюта	Средняя ставка вознаграждения	Год погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
АО «Фонд развития малого предпринимательства «Даму»	Тенге	1.10-8.62%	2015-2034	19,523,987
АО Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	Тенге	3.00%	2015-2021	13,438,003
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	2.00%	2034	2,002,222
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2024-2026	908,114
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл. США	Либор +1%	2024-2025	356,825
Иностранные банки	Долл. США	4.46-4.51%	2015	1,633,422
				37,862,573

Кредиты, полученные от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» (далее – «КазАгро») были получены в соответствии с Правилами КазАгро по программе финансового оздоровления субъектов агропромышленного комплекса. Кредиты от Даму и БРК были получены в соответствии с государственной программой (далее, «Программа») финансирования предприятий корпоративного и малого и среднего бизнеса, осуществляющих деятельность в определенных отраслях промышленности.

В соответствии с кредитными соглашениями между КазАгро и Банком, Банк несет ответственность за предоставление кредитов компаниям, осуществляющим деятельность в сельском хозяйстве с целью поддержания их финансового оздоровления. Согласно договорам займов с ДАМУ и БРК, Банк несет ответственность за предоставление кредитов корпоративным заемщикам и МСБ, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6% годовых со сроком погашения не более 10 лет. Руководство Банка считает, что в связи с особым характером кредиты от КазАгро, ДАМУ и БРК представляют отдельный сегмент на рынке кредитования предоставляемого государственными компаниями для поддержки субъектов, осуществляющих деятельность определенных отраслей. В результате, кредит от КазАгро, Даму и БРК был получен в рамках обычной сделки, при этом сумма, полученная в рамках кредита, представляет собой справедливую стоимость кредита при первоначальном признании.

27 Прочие обязательства

	2015 г.	2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Предоплаты по кредитам	4,287,777	4,392,583
Обязательство от продолжающегося участия (Прим. 16 (е))	3,715,041	4,653,790
Расчеты по платежным картам	1,496,979	866,762
Начисленные административные расходы	340,978	350,342
Задолженность перед страховой компанией	335,609	240,763
Кредиторская задолженность перед заемщиками по операциям кредитования	146,064	199,464
Кредиторская задолженность по капитальным затратам	54,675	10,165
Выплаты в Фонд обязательного гарантирования депозитов	-	184,849
Прочие финансовые обязательства	1,459,156	1,129,195
Всего прочих финансовых обязательств	11,836,279	12,027,913
Кредиторская задолженность перед работниками	537,846	262,968
Прочие налоги к уплате	718,052	282,285
Резерв по отпускам	425,447	614,239
Доходы будущих периодов	329,921	441,238
Прочие нефинансовые обязательства	166	9
Всего прочих нефинансовых обязательств	2,011,432	1,600,739
Всего прочих обязательств	13,847,711	13,628,652

Предоплаты по кредитам представляют собой платежи, осуществленные розничными заемщиками досрочно. Данные платежи зачитываются в счет остатка кредита на дату наступления оплаты очередного взноса.

28 Акционерный капитал**(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход**

Зарегистрированный акционерный капитал Банка состоит из 33,000,000 обыкновенных акций (31 декабря 2014 года: 33,000,000) и 3,000,000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций (2014 год: 3,000,000 акций).

В 2015 году 918,471 обыкновенная акция (в 2014 году: отсутствуют) была выпущена и оплачена по номинальной стоимости 6,532.60 тенге за акцию.

По состоянию на 31 декабря выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из следующих полностью оплаченных обыкновенных акций:

	2015 г.	2014 г.
	Акции	Акции
Выпущенных по 955.98 тенге	8,368,300	8,368,300
Выпущенных по 1,523.90 тенге	2,631,500	2,631,500
Выпущенных по 1,092.00 тенге	2,930,452	2,930,452
Выпущенных по 6,532.60 тенге	3,199,352	2,280,881
Всего выпущенных и находящихся в обращении акций	17,129,604	16,211,133

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

28 Акционерный капитал, продолжение

(б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, право акционеров Компании на распределение резервов Компании ограничивается величиной нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой (бухгалтерской) отчетности Компании, подготовленной в соответствии с МСФО, или суммой чистой прибыли за текущий год, в случае накопленного убытка, если распределение чистого дохода не повлечет за собой неплатежеспособности или несостоятельности Банка, или если размер собственного капитала Банка станет отрицательным в результате распределения. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 3,858,186 тысяч тенге (в 2014 году: 11,018,398 тысяч тенге).

В течение года закончившегося 31 декабря 2015 года, дивиденды не объявлялись и не выплачивались (в 2014 году: 1,500,016 тысяч тенге или 92.53 тенге за одну акцию были объявлены и выплачены).

(в) Характер и цель резервов

Резервы на покрытие общих банковских рисков

До 2013 года в соответствии с изменениями, внесенными в Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - «АФН») №196 «Об установлении минимального размера резервного капитала банков второго уровня» от 31 января 2011 года (которое утратило свою силу в 2013 году), Банк был обязан создавать резервный капитал путем перевода суммы из нераспределенной прибыли в состав резерва, не подлежащего распределению.

В течение лет, закончившихся 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, переводы в резерв на покрытие общих банковских рисков не осуществлялись.

В соответствии с поправками, внесенными 25 декабря 2013 года в Постановление № 358 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня» нормативно установленный резервный капитал не подлежит распределению.

Динамический резерв

В соответствии с Постановлением Правления НБРК № 137 от 27 мая 2013 года «Об утверждении Правил формирования банками второго уровня динамического резерва и установлении минимального размера динамического резерва, размера ожидаемых потерь», Банк сформировал динамический резерв, рассчитанный с использованием формулы, указанной в Постановлении. В соответствии с Постановлением значение резерва не должно быть меньше нуля и рассчитывается как разница между суммой ожидаемых убытков и суммой фактического начисления по вычитаемым для налоговых целей убыткам от обесценения, признанным в течение отчетного квартального периода в соответствии с МСФО, за вычетом дохода от восстановления резервов. Ожидаемые убытки оцениваются на основании увеличения объема кредитов, выданных клиентам в течение отчетного квартала, умноженного на определенные коэффициенты. Постановление вступило в силу с 1 января 2013 года.

28 Акционерный капитал, продолжение

Динамический резерв, продолжение

В 2014 году динамический резерв был временно заморожен НБРК на уровне 31 декабря 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов требование к Банку в отношении не подлежащего распределению динамического резерва составляет 6,733,233 тысячи тенге.

29 Прибыль на акцию

Расчет прибыли на акцию основывается на величине чистой прибыли и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, и осуществляется, как указано далее. Банк не имеет потенциальных разводненных обыкновенных акций.

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Чистая прибыль	3,637,503	11,018,398
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	16,299,691	16,211,133
Прибыль на обыкновенную акцию, в тенге	223.16	679.68

30 Анализ по сегментам

Банк имеет пять отчетных сегментов, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Банка. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, а именно Председатель Правления (далее, «Председатель Правления»), рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- Розничное банковское обслуживание – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с розничными клиентами
- Корпоративное банковское обслуживание - включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами
- Управление активами и обязательствами – включает ведение портфеля ликвидных активов (денежные средства, счета «Ностро» в НБРК и других банках, межбанковское финансирование (сроком до 1 месяца), инвестиции в ликвидные активы и управление эмиссией облигации
- Банковское обслуживание малых и средних предприятий - включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с малыми и средними предприятиями
- Казначейство – включает финансирование Банка посредством межбанковских заимствований и использования производных финансовых инструментов в целях хеджирования рыночных рисков и инвестиций в ликвидные ценные бумаги (корпоративные облигации).

30 Анализ по сегментам, продолжение

Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, после вычета подоходного налога, как они включаются во внутренние отчеты руководству, рассматриваемые Председателем Правления. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как, с точки зрения руководства, данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими предприятиями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

	2015 г.	2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ		
Корпоративное банковское обслуживание	311,397,895	254,144,549
Розничное банковское обслуживание	298,770,241	283,613,022
Управление активами и обязательствами	87,128,009	145,493,736
Банковское обслуживание малых и средних предприятий	44,852,832	40,678,626
Казначейство	9,979,435	2,874,478
Нераспределенные активы	285,032,491	109,163,588
Всего активов	1,037,160,903	835,967,999

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративное банковское обслуживание	311,074,471	332,921,698
Розничное банковское обслуживание	268,977,385	165,272,579
Управление активами и обязательствами	194,161,595	137,458,516
Банковское обслуживание малых и средних предприятий	53,842,683	37,683,676
Нераспределенные обязательства	131,469,829	94,368,780
Всего обязательств	959,525,963	767,705,249

Сверки между общими активами и обязательствами отчетных сегментов могут быть представлены следующим образом:

	2015 г.	2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Общие активы отчетных сегментов	1,037,160,903	835,967,999
Отражение полной суммы договоров купли-продажи иностранной валюты	(62,097,210)	(25,883,725)
Прочие корректировки	(3,524,891)	(5,039,371)
Всего активов	971,538,802	805,044,903

	2015 г.	2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Общие обязательства отчетных сегментов	959,525,963	767,705,249
Отражение полной суммы договоров купли-продажи иностранной валюты	(62,097,210)	(25,883,725)
Прочие корректировки	(3,680,888)	(5,039,370)
Всего обязательств	893,747,865	736,782,154

30 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Корпоративное банковское обслуживание	Банковское обслуживание малых и средних предприятий	Розничное банковское обслуживание	Казначейство	Управление активами и обязательствами	Нераспределен- ные активы и обязательства	Всего
Процентный доход	26,422,923	5,054,840	47,036,946	62,036	1,607,211	1,277	80,185,233
Комиссионные доходы	1,785,674	1,509,763	16,853,491	-	4,047,276	135,676	24,331,880
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, дилинговых операций и курсовых разниц	1,166,743	610,101	1,115,620	193,911	(3,734)	-	3,082,641
Прочие доходы	393,725	96,247	3,379,393	-	-	-	3,869,365
Трансфертное ценообразование на фонды	24,740,943	4,260,172	13,317,231	-	31,282,549	220,424	73,821,319
Выручка	54,510,008	11,531,123	81,702,681	255,947	36,933,302	357,377	185,290,438
Процентные расходы	(18,918,815)	(2,723,212)	(10,212,900)	-	(20,633,128)	-	(52,488,055)
Комиссионные расходы	(202,487)	(44,710)	(5,340,535)	(5,909)	(8,632)	(10,428)	(5,612,701)
Убытки от обесценения	(3,558,257)	(330,362)	(13,096,830)	-	-	-	(16,985,449)
Трансфертное ценообразование на фонды	(19,062,640)	(3,284,571)	(35,757,441)	(211,970)	(15,379,467)	(125,230)	(73,821,319)
Операционные расходы (прямые)	(2,275,591)	(1,572,166)	(11,790,451)	(152,076)	(1,567,973)	(89,249)	(17,447,506)
Операционные расходы (косвенные)	(1,623,849)	(1,311,100)	(11,634,841)	-	(172,911)	(44,200)	(14,786,901)
Расход по подоходному налогу	(275,370)	(86,969)	(285,762)	(1,021)	(86,579)	(3,827)	(739,528)
Финансовый результат сегмента	8,592,999	2,178,033	(6,416,079)	(115,029)	(915,388)	84,443	3,408,979
Прочие показатели по сегментам							
Поступления основных средств	-	-	211,159	-	-	6,863,350	7,074,509
Износ и амортизация	(368,426)	(355,150)	(3,051,156)	(57,232)	(223,235)	(249,243)	(4,304,442)

30 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Корпоративное банковское обслуживание	Банковское обслуживание малых и средних предприятий	Розничное банковское обслуживание	Казначейство	Управление активами и обязательствами	Нераспределен- ные активы и обязательства	Всего
Процентный доход	22,551,716	4,619,251	43,306,111	93,303	1,683,792	593	72,254,766
Комиссионные доходы	1,952,864	1,721,698	16,074,087	-	-	395,840	20,144,489
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, дилинговых операций и курсовых разниц	1,178,290	439,346	1,323,145	762,118	734	1,221	3,704,854
Прочие доходы	199,342	111,908	2,953,251	-	-	-	3,264,501
Трансфертное ценообразование на фонды	21,962,635	3,243,102	12,472,676	2,560	20,457,337	107,667	58,245,977
Выручка	47,844,847	10,135,305	76,129,270	857,981	22,141,863	505,321	157,614,587
Процентные расходы	(15,668,188)	(2,576,369)	(10,740,196)	(16,028)	(10,169,049)	(1,075,490)	(40,245,320)
Комиссионные расходы	(182,748)	(46,159)	(3,581,541)	(10,614)	(164,140)	(181,017)	(4,166,219)
Убытки от обесценения	(419,017)	(812,367)	(8,119,598)	-	-	-	(9,350,982)
Трансфертное ценообразование на фонды	(16,519,241)	(2,906,689)	(28,279,748)	(201,056)	(10,169,049)	(170,194)	(58,245,977)
Операционные расходы (прямые)	(1,276,946)	(1,421,524)	(10,816,094)	(196,042)	(1,917,995)	(160,428)	(15,789,029)
Операционные расходы (косвенные)	(1,747,765)	(979,318)	(12,381,844)	-	(313,668)	(262,441)	(15,685,036)
Расход по подоходному налогу	(954,589)	(301,311)	(1,813,802)	(45,493)	(1,517)	(237)	(3,116,949)
Финансовый результат сегмента	11,076,353	1,091,568	396,447	388,748	(593,555)	(1,344,486)	11,015,075
Прочие показатели по сегментам							
Поступления основных средств	-	-	184,482	-	-	6,492,980	6,677,462
Износ и амортизация	(350,390)	(240,614)	(2,332,972)	(45,538)	(214,366)	(92,902)	(3,276,782)

30 Анализ по сегментам, продолжение

Сверки между величинами выручки и прибыли или убытка отчетных сегментов могут быть представлены следующим образом:

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Доход отчетных сегментов	185,290,438	157,614,587
Трансфертное ценообразование на фонды	(73,821,319)	(58,245,977)
Прочие корректировки	(9,250,235)	(5,923,284)
Всего доходов	102,218,884	93,445,326
	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Прибыль отчетных сегментов	3,408,979	11,015,075
Прочие корректировки	228,524	3,323
Всего прибыли	3,637,503	11,018,398

Прочие корректировки: данные корректировки, в основном, представлены взаимозачетом прочих активов и прочих обязательств, доходов и расходов. Прочие корректировки возникают в результате того, что Председатель проводит анализ внутренних отчетов руководству, подготовленных на основе валового исчисления, в то время как для целей финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, взаимозачет осуществляется в отношении определенных прочих активов/обязательств, включенных в состав нераспределенных активов/обязательств.

Трансфертное ценообразование на фонды: для целей внутренней отчетности руководству, трансфертное ценообразование представляет собой распределение доходов и расходов между сегментами, привлекающими денежные ресурсы, и сегментами, которые создают активы, генерирующие процентный доход, используя денежные ресурсы.

Информация в отношении крупных клиентов и географических регионов

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, Банк не имел крупных корпоративных клиентов, доход по которым составляет более 10% от общего дохода.

Большая часть дохода от операций с внешними клиентами приходится на операции с резидентами Республики Казахстан. Большая часть долгосрочных активов находится в Республике Казахстан.

31 Управление рисками

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

(а) Политика и процедуры управления рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня 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 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. Данное одобрение политик и процедур первоначально проводилось от имени Совета директоров его Аудиторским комитетом, в состав которого входят три независимых директора. Начиная с 1 января 2015 года, Совет директоров передал данную обязанность вновь образованному Комитету по рискам и внутреннему контролю.

31 Управление рисками, продолжение

(а) Политика и процедуры управления рисками, продолжение

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента риск-менеджмент входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и, опосредованно, через Комитет по рискам и внутреннему контролю, Совету Директоров. Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов, Комитетом по управлению рыночными рисками и ликвидностью (КУРРиЛ) и Комитетом по управлению активами и обязательствами (КУАО), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску. Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках Банка. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент риск-менеджмента проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

(б) Рыночный риск

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

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.

КУРРиЛ, возглавляемый членом Правления Банка, несет ответственность за управление рыночным риском и ликвидностью. КУРРиЛ рассматривает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента риск-менеджмента и выносит на согласование и утверждение Правления и Совета Директоров.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения ставок вознаграждения, валютной позиции, лимитов потерь. Банк регулярно проводит мониторинг таких позиций, которые обновляются и утверждаются Правлением и Советом Директоров.

Кроме того, Банк использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию. 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 к отдельным позициям. Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности чистой процентной маржи Банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Банк также использует методологию оценки стоимости под риском (VAR) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

31 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения процентных ставок**

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

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок. Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам на 31 декабря 2015 и 2014 годов может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2015 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	7,438,907	-	-	-	-	66,242,185	73,681,092
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	27,260,189	115,872,990	-	-	143,133,179
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	46,583	391,024	788	3,904,037	1,607,085	17,355	5,966,872
Счета и депозиты в банках	-	-	-	-	1,081,243	5,897,310	6,978,553
Кредиты, выданные клиентам	106,246,287	111,648,599	81,968,758	327,999,516	32,405,656	-	660,268,816
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	145,713	85,281	16,292	10,935,709	12,013,654	-	23,196,649
	113,877,490	112,124,904	109,246,027	458,712,252	47,107,638	72,156,850	913,225,161
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	165,039	-	-	-	-	-	165,039
Депозиты и счета банков	3,418,436	-	1,467,460	-	-	1,946,557	6,832,453
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	2,648,490	-	-	-	-	-	2,648,490
Текущие счета и депозиты клиентов	143,393,860	77,541,245	199,048,203	92,578,133	64,997,134	61,211,560	638,770,135
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,591,727	1,759,732	7,509,503	153,763,607	-	-	164,624,569
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	161,750	11,116,055	9,783,647	-	-	21,061,452
Прочие привлеченные средства	3,118,053	1,739,871	4,477,620	18,380,614	16,057,778	-	43,773,936
	154,335,605	81,202,598	223,618,841	274,506,001	81,054,912	63,158,117	877,876,074
	(40,458,115)	30,922,306	(114,372,814)	184,206,251	(33,947,274)	8,998,733	35,349,087

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

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2014 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	5,522,159	-	-	-	-	104,294,312	109,816,471
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	4,025,156	-	-	4,025,156
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,546,242	20,935	787	2,988,082	343,403	14,387	5,913,836
Счета и депозиты в банках	2,265,426	-	5,156,528	-	578,718	5,429,126	13,429,798
Кредиты, выданные клиентам	75,960,412	67,908,668	83,170,191	276,578,758	78,674,879	-	582,292,908
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	17,565,734	24,089	4,016,059	10,920,025	2,658,350	-	35,184,257
	103,859,973	67,953,692	92,343,565	294,512,021	82,255,350	109,737,825	750,662,426
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты и счета банков	2,155,779	-	916,537	-	-	244,996	3,317,312
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	7,353,570	-	-	-	-	-	7,353,570
Текущие счета и депозиты клиентов	122,555,389	74,084,766	167,281,410	75,086,601	60,229,514	44,319,153	543,556,833
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,421,329	1,372,326	28,084,838	72,364,114	-	-	103,242,607
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	182,443	8,884	16,084,191	9,740,966	12,211	-	26,028,695
Прочие привлеченные средства	2,672,496	1,263,284	4,551,188	17,288,320	12,087,285	-	37,862,573
	136,341,006	76,729,260	216,918,164	174,480,001	72,329,010	44,564,149	721,361,590
	(32,481,033)	(8,775,568)	(124,574,599)	120,032,020	9,926,340	65,173,676	29,300,836

31 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение****Средние эффективные процентные ставки**

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2015 г.			2014 г.		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	5.00	-	-	0.40	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.27	4.71	-	3.65	4.41	-
Счета и депозиты в банках	-	-	-	7.00	5.50	-
Кредиты, выданные клиентам	19.44	8.48	14.14	19.81	9.32	10.99
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	6.18	5.35	-	4.38	6.42	-
Процентные обязательства						
Депозиты и счета банков						
- Срочные депозиты	12.00	2.84	16.50	9.00	3.50	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	73.00	-	-	37.23	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Корпоративные клиенты	10.52	3.61	2.52	10.43	2.71	0.97
- Розничные клиенты	8.41	3.41	2.55	7.68	4.13	2.29
Долговые ценные бумаги выпущенные	6.87	8.50	-	9.71	8.33	-
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	9.11	-	-	11.13	-	-
Прочие привлеченные средства						
- Кредиты, полученные от государственных финансовых институтов	4.03	-	-	4.78	-	-
- Кредиты, полученные от иностранных банков	-	4.81	-	-	4.49	-
- Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан	5.50	1.98	-	5.50	1.83	-

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

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

	2015 г.		2014 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	357,341	357,341	520,394	520,394
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(357,341)	(357,341)	(520,394)	(520,394)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов), и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения может быть представлен следующим образом:

	2015 г.		2014 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	196,243	-	99,059
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	196,243	-	(99,059)

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

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

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Банк хеджирует свою подверженность валютному риску. Банк управляет своей позицией в иностранной валюте путем установления лимитов по валютным позициям и путем установления лимитов по чистым валютным позициям.

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

	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Российский рубль тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	51,406,561	5,132,714	1,665,131	398,619	58,603,025
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,685,276	-	-	-	2,685,276
Счета и депозиты в банках	2,686,878	-	-	-	2,686,878
Кредиты, выданные клиентам	195,193,871	9,479,233	1,431,663	-	206,104,767
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	12,220,560	-	-	-	12,220,560
Прочие финансовые активы	2,757,822	618,005	657	-	3,376,484
Всего активов	266,950,968	15,229,952	3,097,451	398,619	285,676,990
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты и счета банков	5,276,218	21,648	467,463	32	5,765,361
Текущие счета и депозиты клиентов	450,912,170	12,582,401	5,366,728	270,087	469,131,386
Долговые ценные бумаги выпущенные	155,523,338	-	-	-	155,523,338
Прочие привлеченные средства	3,647,631	-	-	-	3,647,631
Прочие финансовые обязательства	1,758,672	46,609	26,148	453	1,831,882
Всего обязательств	617,118,029	12,650,658	5,860,339	270,572	635,899,598
Чистая позиция на 31 декабря 2015 года	(350,167,061)	2,579,294	(2,762,888)	128,047	(350,222,608)
Влияние производных финансовых инструментов	360,258,043	2,541,663	(2,600,220)	-	360,199,486
Чистая позиция на 31 декабря 2015 года с учетом влияния производных финансовых инструментов	10,090,982	5,120,957	(5,363,108)	128,047	9,976,878

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

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

	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Российский рубль тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	79,944,145	3,382,239	2,203,758	282,740	85,812,882
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	905,587	-	-	-	905,587
Счета и депозиты в банках	4,128,619	-	-	-	4,128,619
Кредиты, выданные клиентам	87,561,642	4,942,942	1,356,314	-	93,860,898
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	2,736,497	-	-	-	2,736,497
Прочие финансовые активы	3,865,048	296,381	783	-	4,162,212
Всего активов	179,141,538	8,621,562	3,560,855	282,740	191,606,695
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты и счета банков	1,108,345	10,747	2	18	1,119,112
Текущие счета и депозиты клиентов	283,720,577	8,570,502	3,696,892	251,844	296,239,815
Долговые ценные бумаги выпущенные	73,195,576	-	-	-	73,195,576
Прочие привлеченные средства	1,990,247	-	-	-	1,990,247
Прочие финансовые обязательства	879,530	15,536	4,834	233	900,133
Всего обязательств	360,894,275	8,596,785	3,701,728	252,095	373,444,883
Чистая позиция на 31 декабря 2014 года	(181,752,737)	24,777	(140,873)	30,645	(181,838,188)
Влияние производных финансовых инструментов	181,820,000	-	-	-	181,820,000
Чистая позиция на 31 декабря 2014 года с учетом влияния производных финансовых инструментов	67,263	24,777	(140,873)	30,645	(18,188)

Ослабление курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов вызвал бы описанное ниже увеличение/(уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данная аналитическая информация представлена за вычетом суммы налога и основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Банк рассматривал как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

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

	2015 г.		2014 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	1,614,557	1,614,557	10,762	10,762
20% рост курса Евро по отношению к тенге	819,353	819,353	3,964	3,964
20% рост курса российского рубля по отношению к тенге	(858,097)	(858,097)	(22,540)	(22,540)
20% рост курса по прочим валютам по отношению к тенге	20,488	20,488	4,903	4,903

Увеличение курса тенге по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов имело бы равноценный, но обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(iii) Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений ставки вознаграждения или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

(iv) Методология оценки стоимости под риском (VAR)

Банк использует методологию оценки стоимости под риском (VAR) для мониторинга рыночного риска, связанного с валютной позицией.

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Банком модель оценки стоимости под риском исходит из доверительного интервала в 99% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью 1 день в зависимости от типа позиции. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных ставок и принимая во внимание взаимозависимость между разными рынками и ставками. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных не менее, чем за последние 12 месяцев.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев)

31 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(iv) Методология оценки стоимости под риском (VAR), продолжение

- Применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 1 день предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода, составляющего 1 день. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода
- Использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском
- Так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня
- Величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

При проведении оценки рыночного риска Банк опирается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные ранее. Ограничения метода расчета стоимости под риском учитываются путем введения других дополнительных лимитов на другие позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей, а также структурный анализ несоответствий между позициями.

Данные о величине стоимости под риском в отношении валютного риска Банка, по состоянию на 31 декабря представлены ниже:

	31 декабря 2015 года тыс.тенге	31 декабря 2014 года тыс.тенге
Риск колебаний валютных курсов	248,452	161,617

(в) Кредитный риск

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

Кредитная политика определяет:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных)
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний
- методологию оценки предлагаемого обеспечения
- требования к кредитной документации
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

31 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент корпоративного бизнеса, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку в Департаменте кредитных рисков и залогов, который выдает второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет принимает решения на основе заключений внутренних подразделений Банка. Перед тем, как Кредитный комитет одобрит отдельные операции, они проверяются юридическим отделом, налоговым отделом и бухгалтерией в зависимости от специфики риска.

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. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или специалистами Банка. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент розничного бизнеса Банка. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом риск-менеджмента.

Помимо анализа отдельных заемщиков, проводимого Департаментом кредитного риска и оценки залогов, Департамент риск-менеджмента также проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Одобрение в отношении кредита и лимитов кредитных карт может быть аннулировано в любой момент.

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

Максимальный уровень подверженности кредитному риску 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	47,074,340	74,963,731
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	143,133,179	4,025,156
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,949,517	5,899,449
Счета и депозиты банков	6,978,553	13,429,798
Кредиты, выданные клиентам	660,268,816	582,292,908
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	23,196,649	35,184,257
Прочие финансовые активы	10,466,606	20,780,471
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	897,067,660	736,575,770

31 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 16.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 33.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов Банк не имеет должников или групп взаимосвязанных должников, подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают финансовые активы и финансовые обязательства, которые:

- взаимозачитываются в неконсолидированном 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 неконсолидированном отчете о финансовом положении.

Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Банк осуществляет операции с производными 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:

- производные инструменты
- сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», и
- соглашения о заимствовании и предоставлении в заем 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.

31 Управление рисками, продолжение**(в) Кредитный риск, продолжение****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	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в неконсолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в неконсолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в неконсолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,240,869	-	1,240,869	(1,115,486)	-	125,383
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1,705,317	-	1,705,317	(1,533,004)	-	172,313
Кредиты, выданные клиентам	96,292,633	-	96,292,633	-	(13,287,838)	83,004,795
Всего финансовых активов	99,238,819	-	99,238,819	(2,648,490)	(13,287,838)	83,302,491
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(2,648,490)	-	(2,648,490)	2,648,490	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	(13,287,838)	-	(13,287,838)	-	13,287,838	-
Всего финансовых обязательств	(15,936,328)	-	(15,936,328)	2,648,490	13,287,838	-

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

- Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО», соглашений о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг – амортизированная стоимость.

Ценные бумаги, заложенные по соглашениям «РЕПО» (Примечания 14 и 17), представляют собой переданные финансовые активы, признание которых не прекращено в целом. Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Банк получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Банком своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Банк определил, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Так как Банк продает договорные права на получение потоков денежных средств по ценным бумагам, у Банка нет возможности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения.

31 Управление рисками, продолжение**(в) Кредитный риск, продолжение****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	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в неконсолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в неконсолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в неконсолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,190,687	-	5,190,687	(4,853,006)	-	337,681
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	2,674,557	-	2,674,557	(2,500,564)	-	173,993
Кредиты, выданные клиентам	28,971,665	-	28,971,665	-	(4,540,745)	24,430,920
Всего финансовых активов	36,836,909	-	36,836,909	(7,353,570)	(4,540,745)	24,942,594
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(7,353,570)	-	(7,353,570)	7,353,570	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	(4,540,745)	-	(4,540,745)	-	(4,540,745)	-
Всего финансовых обязательств	(11,894,315)	-	(11,894,315)	7,353,570	(4,540,745)	-

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями по выполнению финансовых обязательств, расчеты по которым осуществляются путем передачи денежных средств или других финансовых активов. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой. Такое несоответствие дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью постоянного обеспечения наличия денежных средств для оплаты своих обязательств по мере наступления сроков их исполнения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

31 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, 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 по управлению ликвидностью требует:

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

Департамент управления активами и обязательствами 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 Департамент управления активами и обязательствами вместе с Казначейством формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, счетов и депозитов в банках, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Департамент управления активами и обязательствами ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности, а Департамент риск-менеджмента 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 КУАП и исполняются Департаментом управления активами и обязательствами.

Следующие далее таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера, относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. Суммарные величины притока и оттока денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам и обязательствам или условным обязательствам.

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

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	5,372,024	-	-	1,543,748	68,002	6,983,774	6,832,453
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	2,684,082	-	-	-	-	2,684,082	2,648,490
Текущие счета и депозиты клиентов	133,918,966	76,341,155	82,468,518	206,403,158	206,168,984	705,300,781	638,770,135
Долговые ценные бумаги выпущенные	63,797	199,196	5,865,772	6,128,765	180,873,952	193,131,482	164,624,569
Субординиро- ванные долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	766,676	766,676	32,504,621	34,037,973	21,061,452
Прочие привлеченные средства	115,556	2,579,704	1,711,300	5,783,648	44,662,342	54,852,550	43,773,936
Прочие финансовые обязательства	8,029,717	10,644	66,792	14,929	3,714,197	11,836,279	11,836,279
Производные обязательства							
- Поступление	(65,243,449)	-	-	-	-	(65,243,449)	-
- Выбытие	65,408,488	-	-	-	-	65,408,488	165,039
Итого обязательств	150,349,181	79,130,699	90,879,058	220,640,924	467,992,098	1,008,991,960	889,712,353
Условные обязательства кредитного характера	61,977,032	-	-	-	-	61,977,032	61,977,032

31 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	245,775	2,182,500	-	944,282	-	3,372,557	3,317,312
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	7,408,893	-	-	-	-	7,408,893	7,353,570
Текущие счета и депозиты клиентов	126,438,344	44,249,242	79,794,959	174,899,705	186,562,818	611,945,068	543,556,833
Долговые ценные бумаги выпущенные	43,768	325,218	4,069,613	24,408,947	100,117,849	128,965,395	103,242,607
Субординированн ые долговые ценные бумаги выпущенные	675	275,000	991,295	6,266,970	37,658,341	45,192,281	26,028,695
Прочие привлеченные средства	1,055,268	1,093,331	1,552,350	5,907,637	38,775,437	48,384,023	37,862,573
Прочие финансовые обязательства	7,292,356	67,285	497	14,381	4,653,394	12,027,913	12,027,913
Всего обязательств	142,485,079	48,192,576	86,408,714	212,441,922	367,767,839	857,296,130	733,389,503
Условные обязательства кредитного характера	47,642,170	-	-	-	-	47,642,170	47,642,170

В соответствии с законодательством Республики Казахстан вкладчики 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 считает, что независимо от наличия опции досрочного изъятия 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.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

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

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

тыс. тенге	До востребования						Просроченные	Всего
	и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения		
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	73,681,092	-	-	-	-	-	-	73,681,092
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	46,583	391,812	3,904,037	1,607,085	17,355	-	5,966,872
Счета и депозиты в банках	4,288,184	-	-	-	2,690,369	-	-	6,978,553
Кредиты, выданные клиентам	30,011,516	45,770,596	193,354,401	327,881,837	30,113,843	-	33,136,623	660,268,816
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	145,713	-	101,573	10,935,709	12,013,654	-	-	23,196,649
Инвестиции в дочернее предприятие	-	-	-	-	-	7,097,853	-	7,097,853
Текущий налоговый актив	2,235,201	-	-	-	-	-	-	2,235,201
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	24,822,425	-	24,822,425
Приобретенные чистые активы	-	-	11,779,202	-	-	-	-	11,779,202
Прочие активы	5,774,642	650,037	955,582	3,130	4,563,525	400,085	31,959	12,378,960
Всего активов	116,136,348	46,467,216	206,582,570	342,724,713	50,988,476	32,337,718	33,168,582	828,405,623
Непроизводные финансовые обязательства								
Счета и депозиты банков	5,296,991	-	1,467,460	-	68,002	-	-	6,832,453
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	2,648,490	-	-	-	-	-	-	2,648,490
Текущие счета и депозиты клиентов	131,557,582	72,334,762	276,614,897	93,158,517	65,104,377	-	-	638,770,135
Долговые ценные бумаги выпущенные	56,354	131,691	1,759,732	155,167,289	7,509,503	-	-	164,624,569
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	161,750	9,783,647	11,116,055	-	-	21,061,452
Прочие привлеченные средства	395,273	1,921,200	5,801,411	19,076,418	16,579,634	-	-	43,773,936
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	2,024,080	-	2,024,080
Прочие обязательства	8,719,032	774,161	603,024	37,660	3,713,834	-	-	13,847,711
Всего обязательств	148,673,722	75,161,814	286,408,274	277,223,531	104,091,405	2,024,080	-	893,582,826
Чистая позиция	(32,537,374)	(28,694,598)	(79,825,704)	65,501,182	(53,102,929)	30,313,638	33,168,582	(65,177,203)

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

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

тыс. тенге	До востребования						Просроченные	Всего
	и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения		
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	109,816,471	-	-	-	-	-	-	109,816,471
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	2,546,242	21,722	2,988,082	343,403	14,387	-	5,913,836
Счета и депозиты в банках	6,007,384	2,265,426	5,156,528	-	460	-	-	13,429,798
Кредиты, выданные клиентам	28,811,294	35,187,897	148,349,449	272,423,573	75,860,787	-	21,659,908	582,292,908
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	5,570,411	11,995,323	4,040,148	10,920,025	2,658,350	-	-	35,184,257
Инвестиции в дочернее предприятие	-	-	-	-	-	5,607,853	-	5,607,853
Текущий налоговый актив	2,145,193	-	-	-	-	-	-	2,145,193
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	22,558,807	-	22,558,807
Прочие активы	4,089,275	9,908,296	4,326,641	7,002	5,535,622	179,939	23,849	24,070,624
Всего активов	156,440,028	61,903,184	161,894,488	286,338,682	84,398,622	28,360,986	21,683,757	801,019,747
Непроизводные финансовые обязательства								
Счета и депозиты банков	209,305	2,155,000	916,537	-	36,470	-	-	3,317,312
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	7,353,570	-	-	-	-	-	-	7,353,570
Текущие счета и депозиты клиентов	124,199,641	40,595,798	242,865,299	75,598,724	60,297,371	-	-	543,556,833
Долговые ценные бумаги выпущенные	38,662	215,005	21,789,374	73,746,782	7,452,784	-	-	103,242,607
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	638	181,806	5,255,109	9,740,966	10,850,176	-	-	26,028,695
Прочие привлеченные средства	1,255,846	527,674	5,585,430	17,847,328	12,646,295	-	-	37,862,573
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	1,791,912	-	1,791,912
Прочие обязательства	7,657,915	626,846	675,343	15,154	4,653,394	-	-	13,628,652
Всего обязательств	140,715,577	44,302,129	277,087,092	176,948,954	95,936,490	1,791,912	-	736,782,154
Чистая позиция	15,724,451	17,601,055	(115,192,604)	109,389,728	(11,537,868)	26,569,074	21,683,757	64,237,593

31 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Руководство полагает, что следующие факторы обеспечивают решение вопроса разрыва ликвидности сроком до одного года:

- Анализ руководством поведения вкладчиков срочных депозитов в течение последних трех лет показывает, что предложение конкурентоспособных ставок вознаграждения обеспечивает высокий уровень возобновления договоров срочных депозитов;
- По состоянию на 31 декабря 2015 года остаточные суммы на счетах и депозитах связанных сторон, срок погашения обязательств по которым наступает в течение одного года, составляют 76,917,061 тысячу тенге. Руководство полагает, что договоры срочных депозитов будут продлены при наступлении сроков погашения обязательств по ним, и снятие клиентами значительных сумм со своих счетов будет координироваться в рамках решения задач Банка по поддержанию ликвидности;

(д) Операционный риск

Операционный риск – это риск прямого или косвенного убытка, возникающий в результате ряда различных причин, связанных с процессами, персоналом, технологиями и инфраструктурой Банка, а также в результате внешних факторов, отличных от кредитного риска, рыночного риска и риска ликвидности, таких как факторы, возникающие вследствие юридических и нормативных требований и общепризнанных стандартов корпоративного поведения. Операционные риски возникают в связи со всеми направлениями деятельности Банка.

Цель Банка заключается в управлении операционными рисками таким образом, чтобы исключить, с одной стороны, финансовые риски и нанесение ущерба репутации Банка, а с другой стороны обеспечить общую экономическую эффективность и инновации. Во всех случаях, политика Банка требует соблюдения всех применимых правовых и нормативных требований.

Банк управляет операционным риском путем создания внутренних механизмов контроля, которые руководство определяет, как необходимые в каждой области своей деятельности.

32 Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка в целом.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк определяет в качестве капитала следующие статьи, которые определены нормативными актами в качестве капитала для кредитных институтов:

- Капитал 1 уровня, который включает акционерный капитал в форме обыкновенных и привилегированных акций, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль/накопленные убытки предыдущих периодов, резервы, созданные под них, квалифицируемый бессрочный долг за минусом нематериальных активов и убытков отчетного года. Начиная с 1 февраля 2014 года, капитал 1 уровня также включает динамический резерв.
- Общий капитал, который представляет собой сумму капитала 1 уровня, капитала 2 уровня (в размере, не превышающем капитал 1 уровня) и капитала 3 уровня (в размере, не превышающем 250% от той части капитала 1 уровня, которая относится на покрытие рыночного риска) за минусом суммы инвестиций в акции или субординированный долг, если их сумма превысит 10% от суммы капитала 1 уровня и капитала 2 уровня.

32 Управление капиталом, продолжение

Капитал 2 уровня требуется для расчета общего капитала и состоит из нормативной чистой прибыли отчетного года, резервов по переоценке, квалифицируемых субординированных обязательств и, до 1 февраля 2014 года, динамический резерв в размере, не превышающем 1.25% от активов, взвешенных с учетом риска.

Капитал 3 уровня требуется в целях расчета суммы общего капитала и включает субординированные обязательства, не включенные в капитал 2 уровня.

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

В соответствии с требованиями к уровню капитала, установленными НБРК, по состоянию на 31 декабря 2014 года Банк должен поддерживать:

- отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к общей сумме активов за минусом инвестиций (k1-1)
- отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к сумме активов, и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1-2)
- отношение общего капитала к сумме активов, и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2).

Инвестиции для целей расчета вышеуказанных коэффициентов представляют собой инвестиции в акции или субординированный долг, если их сумма превышает 10% от общего размера капитала 1 уровня и капитала 2 уровня.

По состоянию на 31 декабря 2014 года, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- k1-1 – не ниже 0.05
- k1-2 – не ниже 0.05
- k2 – не ниже 0.1.

В 2015 году НБРК осуществил переход на международные стандарты регулирования банковской деятельности (Базель III). В связи с этим, с 1 января 2015 года в действие вступили новые требования по капиталу для Банка. Соответственно, Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных институтов.

- Капитал 1 уровня по состоянию на 31 декабря 2015 года представляет собой сумму основного капитала и добавочного капитала. Основной капитал включает акционерный капитал в форме простых акций, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль текущего года и предыдущих периодов, резервы, за минусом собственных выкупленных простых акций, нематериальных активов, включая гудвил, убытков текущего года и прошлых периодов, отложенного налогового актива за минусом отложенного налогового обязательства, и резервов по прочей переоценке. Добавочный капитал включает в себя бессрочные договора и оплаченные привилегированные акции, за минусом следующих корректировок: инвестиций Банка в собственные бессрочные финансовые инструменты, собственных выкупленных привилегированных акций.

- Капитал 2 уровня включает субординированный долг в тенге, за вычетом инвестиций в субординированный долг финансовых институтов, в которых Банк владеет 10% или более процентами акций.

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

32 Управление рисками, продолжение

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

В соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, Банк должен поддерживать достаточность капитала на уровне следующих коэффициентов:

- отношение основного 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, 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 (k2).

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

- k1 – не ниже 0.05
- k1-2 – не ниже 0.06
- k2 – не ниже 0.075.

32 Управление рисками, продолжение

В таблице далее показан анализ состава капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, рассчитанный в соответствии с требованиями КФН, установленными в соответствии с требованиями Постановления Правления НБРК №358 от 30 сентября 2005 года:

	31 декабря 2015 года тыс. тенге	31 декабря 2014 года тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
Основной капитал:		
Акционерный капитал в форме обыкновенных акций ¹	36,110,211	30,110,207
Дополнительно оплаченный капитал	2,025,632	2,025,632
Нераспределенная прибыль предыдущих периодов, рассчитанная в соответствии с нормативными требованиями	21,246,598	10,231,524
Нераспределенная прибыль текущего года ²	3,548,260	-
Резервы, сформированные за счет нераспределенной нормативной установленной прибыли прошлых лет	8,234,923	8,234,923
Динамический резерв, не превышающей 1.25% от нормативно установленных активов, взвешенных с учетом риска	6,719,532	6,719,532
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи ³	(183,462)	-
Регуляторные корректировки:		
Нематериальные активы, включая гудвилл ⁴	(7,006,939)	(1,703,394)
Капитал 1-го уровня	70,694,755	55,618,424
Капитал 2-го уровня		
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(74,143)
Неамортизированная часть субординированного долга, ограниченная 50% капитала 1-го уровня	18,942,973	21,578,886
Нераспределенная прибыль текущего года	-	11,015,075
Всего капитала 2-го уровня	18,942,973	32,519,818
Всего капитала	89,637,728	88,138,242
Всего нормативно установленных активов за вычетом неинвестированных средств, полученных по договорам оказания кастодальных услуг	Не применяется	834,784,096
Активы, условные и возможные требования и обязательства и производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом риска, и операционный риск		
Активы, взвешенные с учетом кредитного риска	804,761,025	699,177,181
Условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	43,987,260	30,395,990
Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска	39,044	-
Активы и условные и возможные требования и обязательства, взвешенные с учетом рыночного риска	1,777,146	953,010
Операционный риск	23,554,643	22,498,003
Активы, условные и возможные требования и обязательства и производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом риска, и операционный риск	874,119,118	753,024,184
Коэффициент k1 (31 декабря 2014 г.: k1-1)	0.081	0.067
k1-2	0.081	0.074
k2	0.103	0.117

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.

¹ На 31 декабря 2014 года акционерный капитал включал в себя обыкновенные и привилегированные акции.

² На 31 декабря 2014 года нераспределенная прибыль текущего года учитывалась в капитале 2-го уровня.

³ На 31 декабря 2014 года резервы по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, учитывались в капитале 2-го уровня.

⁴ На 31 декабря 2014 года из нематериальных активов исключалось лицензионное программное обеспечение, приобретенное для целей основной деятельности Банка и соответствующее МСФО 38 «Нематериальные активы».

33 Условные обязательства кредитного характера

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

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

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	31,800,654	23,132,825
Гарантии	28,705,648	21,491,747
Аккредитивы	1,470,730	3,017,598
	61,977,032	47,642,170

Руководство ожидает, что кредиты и обязательства по кредитным линиям будут финансироваться в необходимом размере за счет сумм, полученных от погашения текущего кредитного портфеля согласно графикам погашения.

Указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имеет 2 клиентов, условные обязательства кредитного характера перед которыми превышают 10% общих условных обязательств кредитного характера (31 декабря 2014 года: 1 клиент). По состоянию на 31 декабря 2015 года величина этих обязательств составила 31,280,920 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 8,752,800 тысяч тенге).

34 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

По состоянию на 31 декабря арендные платежи по нерасторжимым договорам операционной аренды подлежат уплате в следующем порядке:

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Менее одного года	1,176,187	276,106
От 1 года до 5 лет	2,008,357	1,324,653
	3,184,544	1,600,759

34 Операционная аренда, продолжение

Операции, по которым Банк выступает арендатором, продолжение

Банк заключил ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендной платы обычно ежегодно увеличивается с учетом рыночной конъюнктуры.

В течение отчетного года сумма в размере 1,829,007 тысяч тенге была признана в качестве расхода в составе прибыли или убытка в отношении операционной аренды (в 2014 году: 1,600,695 тысяч тенге).

35 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится на стадии становления и многие формы страхования, распространенные в других странах мира, пока не доступны в Казахстане. Банк не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений, 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.

(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.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Республике Казахстан будут 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 регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение может быть существенным.

36 Операции со связанными сторонами**(а) Отношения контроля**

Материнской компанией Банка является АО «Евразийская финансовая компания» (далее, «Материнская компания»). Материнская компания контролируется группой физических лиц, г-ном Машкевичем А.А., г-ном Шодиевым П.К., г-ном Ибрагимовым А.Р., каждый из которых владеет 33.3%. Материнская компания представляет финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе.

(б) Операции с членами Совета Директоров, Правления и прочим ключевым управленческим персоналом

Общий размер вознаграждения, включенного в статью «Расходы на персонал» за год, закончившийся 31 декабря, может быть представлен следующим образом:

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Члены Совета Директоров	824,850	1,091,509
Члены Правления	393,565	502,692
Прочий ключевой управленческий персонал	1,613,098	1,635,777
	2,831,513	3,229,978

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета Директоров, Правления и прочего ключевого управленческого персонала.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами Совета Директоров, Правления и прочего ключевого управленческого персонала составили:

	2015 г. тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	2014 г. тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %
Неконсолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	10,725	15.00	328,483	6.00
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	12,261,677	6.41	7,178,721	7.20

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

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	3	12,203
Процентные расходы	(341,246)	(658,743)

36 Операции со связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с участием прочих связанных сторон**

По состоянию на 31 декабря 2015 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

31 декабря 2015 года	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Дочернее предприятие Банка		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	
Неконсолидированный отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты									
- в тенге	-	-	-	-	31,221	-	-	-	31,221
- в долларах США	-	-	-	-	3,836,908	-	-	-	3,836,908
- в других валютах	-	-	-	-	86,846	-	-	-	86,846
Инвестиции в дочернее предприятие									
- в тенге	-	-	-	-	7,097,853	-	-	-	7,097,853
Кредиты, выданные клиентам (основной долг)									
- в тенге	-	-	-	-	-	-	12,076,417	9.55	12,076,417
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	99,828,328	6.00	99,828,328
Кредиты, выданные клиентам (резерв под обесценение)									
- в тенге	-	-	-	-	-	-	(685,958)	-	(685,958)
Дебиторская задолженность по приобретенным чистым активам									
- в тенге	-	-	-	-	11,779,202	-	-	-	11,779,202
Прочие активы									
- в тенге	-	-	20,760	-	-	-	855,163	-	875,923
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	1,650,082	-	1,650,082

36 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

31 декабря 2015 года	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Дочернее предприятие Банка		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Счета и депозиты банков									
- в тенге	-	-	-	-	23,717	-	-	-	23,717
- в долларах США	-	-	-	-	254	-	-	-	254
- в других валютах	-	-	-	-	467,461	16.27	-	-	467,461
Счета и депозиты клиентов									
- в тенге	5,924	-	1,282,386	11.45	-	-	5,502,962	4.48	6,791,272
- в долларах США	180,498	0.01	1,661,934	3.94	-	-	67,098,624	2.04	68,941,056
- в других валютах	-	-	83,740	-	-	-	1,238,861	4.28	1,322,601
Долговые ценные бумаги выпущенные									
- в тенге	34,828	7.41	40,586	5.68	-	-	-	-	75,414
- в долларах США	-	-	12,139,375	8.50	-	-	-	-	12,139,375
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные									
- в тенге	-	-	24,770	5.39	-	-	-	-	24,770
Прочие обязательства									
- в тенге	-	-	337,708	-	-	-	3,215	-	340,923
Статьи, не признанные в неконсолидированном отчете о финансовом положении									
Гарантии полученные	-	-	-	-	-	-	4,829,314	-	4,829,314
Прибыль (убыток)									
Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	3,639,478	-	3,639,478
Процентные расходы	(7,445)	-	(695,113)	-	(6,488)	-	(2,254,790)	-	(2,963,836)
Комиссионный доход	690	-	27,192	-	2	-	422,018	-	449,902
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	(50,707)	-	(5,801,034)	-	1,032,545	-	17,701,074	-	12,881,878
Прочие операционные доходы/(расходы)	-	-	1,002,962	-	-	-	(58,354)	-	944,608
Убытки от обесценения	-	-	-	-	-	-	(451,321)	-	(451,321)
Прочие общие и административные расходы	-	-	(40,008)	-	-	-	(25,869)	-	(65,877)

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

31 декабря 2014 года	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Дочернее предприятие Банка		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	
Неконсолидированный отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты									
- в тенге	-	-	-	-	35,988	-	-	-	35,988
- в долларах США	-	-	-	-	10,442	-	-	-	10,442
- в других валютах	-	-	-	-	141	-	-	-	141
Инвестиции в дочернее предприятие									
- в тенге	-	-	-	-	5,607,853	-	-	-	5,607,853
Кредиты, выданные клиентам (основной долг)									
- в тенге	-	-	-	-	-	-	4,161,605	11.82	4,161,605
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	33,774,250	6.84	33,774,250
- в других валютах	-	-	-	-	-	-	363,154	10.00	363,154
Кредиты, выданные клиентам (резерв под обесценение)									
- в тенге	-	-	-	-	-	-	(126,210)	-	(126,210)
Прочие активы									
- в тенге	-	-	1,190,659	-	-	-	248	-	1,190,907

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

31 декабря 2014 года	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Дочернее предприятие Банка		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Счета и депозиты банков									
- в тенге	-	-	-	-	3,676	-	-	-	3,676
- в долларах США	-	-	-	-	155	-	-	-	155
- в других валютах	-	-	-	-	1	-	-	-	1
Счета и депозиты клиентов									
- в тенге	16,692	4.13	3,876,711	6.98	-	-	13,449,572	4.98	17,342,975
- в долларах США	2,188,686	2.00	88,818	1.66	-	-	68,549,106	2.02	70,826,610
- в других валютах	-	-	269,331	0.83	-	-	2,618,806	1.21	2,888,137
Долговые ценные бумаги выпущенные									
- в тенге	34,231	6.58	703,736	12.76	-	-	-	-	737,967
- в долларах США	-	-	911,858	8.33	-	-	-	-	911,858
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные									
- в тенге	-	-	39,827	9.23	-	-	-	-	39,827
Прочие обязательства									
- в тенге	-	-	241,397	-	-	-	4,888	-	246,285
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	13,964	-	13,964
Статьи, не признанные в неконсолидированном отчете о финансовом положении									
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий									
Гарантии полученные	-	-	-	-	-	-	444,074	-	444,074
Аккредитивы	-	-	-	-	-	-	2,751,144	-	2,751,144
	-	-	-	-	-	-	2,404,096	-	2,404,096
Прибыль (убыток)									
Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	1,628,932	-	1,628,932
Процентные расходы	(8,750)	-	(228,801)	-	-	-	(1,996,459)	-	(2,234,010)
Комиссионный доход	719	-	41,356	-	29	-	459,008	-	501,112
Прочие операционные (расходы)/доходы	(246,132)	-	848,846	-	-	-	(134,999)	-	467,715
Расходы на страхование	-	-	(1,392,407)	-	-	-	-	-	(1,392,407)
Убытки от обесценения	-	-	-	-	-	-	(52,266)	-	(52,266)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-	-	-	-	-	-	(34,391)	-	(34,391)

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

*Прочие связанные стороны состоят из компаний, контролируемых акционерами Материнской компании.

По состоянию на 31 декабря 2015 года кредиты, выданные клиентам на сумму 107,098,173 тысячи тенге, были застрахованы страховой компанией, находящейся под общим контролем (31 декабря 2014 года: 41,753,759 тысяч тенге).

37 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации**(а) Учетные классификации и справедливая стоимость**

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

тыс. тенге	Предназначен ные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Всего балансовой стоимости	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	73,681,092	-	-	73,681,092	73,681,092
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	143,133,179	-	-	-	-	143,133,179	143,133,179
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	5,966,872	-	5,966,872	5,966,872
Счета и депозиты в банках	-	-	6,978,553	-	-	6,978,553	6,978,553
Кредиты, выданные клиентам							
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	379,668,800	-	-	379,668,800	368,436,579
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	280,600,016	-	-	280,600,016	269,494,317
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения							
Государственные облигации	-	18,121,618	-	-	-	18,121,618	17,539,835
Корпоративные облигации	-	5,075,031	-	-	-	5,075,031	4,863,435
Прочие финансовые активы	-	-	10,466,606	-	-	10,466,606	10,466,606
	143,133,179	23,196,649	751,395,067	5,966,872	-	923,691,767	900,560,468
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	165,039	-	-	-	-	165,039	165,039
Счета и депозиты банков	-	-	-	-	6,832,453	6,832,453	6,832,453
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	-	2,648,490	2,648,490	2,648,490
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	638,770,135	638,770,135	657,162,909
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	164,624,569	164,624,569	164,008,535
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	21,061,452	21,061,452	16,755,211
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	43,773,936	43,773,936	43,773,936
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	11,836,279	11,836,279	11,836,279
	165,039	-	-	-	889,547,314	889,712,353	903,182,852

37 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение**(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение**

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

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Всего балансовой стоимости	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	109,816,471	-	-	109,816,471	109,816,471
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4,025,156	-	-	-	-	4,025,156	4,025,156
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	5,913,836	-	5,913,836	5,913,836
Счета и депозиты в банках	-	-	13,429,798	-	-	13,429,798	13,429,798
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	291,265,323	-	-	291,265,323	283,923,196
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	291,027,585	-	-	291,027,585	283,792,284
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	-	-	-
Государственные облигации	-	32,447,760	-	-	-	32,447,760	32,427,946
Корпоративные облигации	-	2,736,497	-	-	-	2,736,497	2,510,777
Прочие финансовые активы	-	-	20,780,471	-	-	20,780,471	20,780,471
	4,025,156	35,184,257	726,319,648	5,913,836	-	771,442,897	756,619,935
Счета и депозиты банков	-	-	-	-	3,317,312	3,317,312	3,317,312
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	-	7,353,570	7,353,570	7,353,570
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	543,556,833	543,556,833	544,328,858
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	103,242,607	103,242,607	102,402,013
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	26,028,695	26,028,695	24,431,940
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	37,862,573	37,862,573	37,862,573
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	12,027,913	12,027,913	12,027,913
	-	-	-	-	733,389,503	733,389,503	731,724,179

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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, принимая во внимание фактор неопределенности, а также субъективность используемых суждений, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой активы будут незамедлительно реализованы, а обязательства – урегулированы.

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 и сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций и валютные курсы. 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 долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

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 рыночных данных могут служить некоторые кредиты и ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок.

Как указано в Примечании 14, справедливая стоимость некотируемых долевого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, балансовой стоимостью 17,355 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 14,387 тысяч тенге) не может быть определена.

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным корпоративным клиентам, и кредитам, выданным розничным клиентам, использовались ставки дисконтирования 4.5 – 21.6% и 6.0 – 18.7%, соответственно;
- для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, использовались ставки дисконтирования 0.2 – 21.2% и 0.1 – 9.7%, соответственно;
- котированная рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменен между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, принимая во внимание фактор неопределенности, а также субъективность используемых суждений, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой активы могут быть немедленно реализованы, а обязательства погашены.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов;
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных;
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных 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.

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, 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	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Производные активы	-	143,133,179	143,133,179
- Производные обязательства	-	(165,039)	(165,039)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	5,949,517	-	5,949,517

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	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Производные активы	-	4,025,156	4,025,156
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты	5,899,449	-	5,899,449

В связи с низкой ликвидностью рынка, руководство считает, что котировки на активных рынках не доступны, в том числе для государственных ценных бумаг, котирующихся на Казахстанской фондовой бирже. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов оценочная справедливая стоимость этих финансовых инструментов основана на результатах методов оценки, связанных с использованием наблюдаемых рыночных данных.

Разницы между ненаблюдаемыми оценочными значениями при первоначальном признании

Цена сделки на рынке, на котором осуществляются сделки «своп» с НБРК, может отличаться от справедливой стоимости инструментов «своп» на основных рынках (Примечание 13). При первоначальном признании Банк оценивает справедливую стоимость сделок «своп», заключенных с НБРК, с использованием методов оценки.

Во многих случаях все существенные исходные данные, на которых основываются методы оценки, являются полностью доступными, например, исходя из информации по схожим сделкам на валютном рынке. В случаях, когда все исходные данные не являются наблюдаемыми, например, в связи с тем, что отсутствуют наблюдаемые сделки с аналогичными характеристиками риска по состоянию на отчетную дату, Банк использует методы оценки, которые основываются только на ненаблюдаемых исходных данных, например, волатильности определенных лежащих в основе финансовых инструментов, ожиданий в отношении периодов прекращения действия сделок. В случае если при первоначальном признании справедливая стоимость не подтверждается котировками на активном рынке или не основывается на методах оценки, в которых используются только наблюдаемые исходные данные, любая разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки не отражается в составе прибыли или убытка незамедлительно, а переносится на будущие периоды (см. Примечание 3(г)(v)).

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

Разницы между ненаблюдаемыми оценочными значениями при первоначальном признании, продолжение

В таблице далее представлена выверка между оценками справедливой стоимости, отнесенными к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

тыс. тенге	Уровень 3	
	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	
	Производные активы	Производные обязательства
Остаток на начало года	4,025,156	-
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	132,353,658	165,039
Предоплата купона	6,754,365	-
Остаток на конец года	143,133,179	165,039

В таблице далее представлена выверка между оценками справедливой стоимости, отнесенными к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

тыс. тенге	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	
	Производные активы	
Остаток на начало года		-
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(608,869)
Предоплаченное вознаграждение		4,634,025
Остаток на конец года		4,025,156

Для определения справедливой стоимости договоров валютных свопов, руководство использовало ставки от 7.00%-13.90% для денежного потока в тенге и от 0.78%-1.08% для денежного потока в долларах США. Руководство полагает, что НБРК не воспользуется правом досрочного прекращения действия сделок до наступления срока их погашения.

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

Несмотря на тот факт, что Банк полагает, что его оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2015 года, если бы ставка вознаграждения, применяемая к денежным потокам, выраженным в тенге, увеличилась на 1%, то справедливая стоимость сделок валютных "свопов", заключенных с НБРК, относимых к Уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости, увеличилась бы на 2,005,243 тысяч тенге.

По состоянию на 31 декабря 2015 года, если бы право досрочного прекращения действия сделок было применено на три месяца раньше, то влияние на прибыль или убыток было бы представлено уменьшением справедливой стоимости на 2,134,086 тысяч тенге.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	73,681,092	-	73,681,092	73,681,092
Счета и депозиты в банках	6,978,553	-	6,978,553	6,978,553
Кредиты, выданные клиентам	599,334,856	38,596,040	637,930,896	660,268,816
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	22,403,270	-	22,403,270	23,196,649
Обязательства				
Счета и депозиты банков	6,832,453	-	6,832,453	6,832,453
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	2,648,490	-	2,648,490	2,648,490
Текущие счета и депозиты клиентов	657,162,909	-	657,162,909	638,770,135
Долговые ценные бумаги выпущенные	164,008,535	-	164,008,535	164,624,569
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	16,755,211	-	16,755,211	21,061,452
Прочие привлеченные средства	43,773,936	-	43,773,936	43,773,936

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	109,816,471	-	109,816,471	109,816,471
Счета и депозиты в банках	13,429,798	-	13,429,798	13,429,798
Кредиты, выданные клиентам	539,882,294	27,833,186	567,715,480	582,292,908
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	34,938,723	-	34,938,723	35,184,257
Обязательства				
Счета и депозиты банков	3,317,312	-	3,317,312	3,317,312
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	7,353,570	-	7,353,570	7,353,570
Текущие счета и депозиты клиентов	544,328,858	-	544,328,858	543,556,833
Долговые ценные бумаги выпущенные	102,402,013	-	102,402,013	103,242,607
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	24,431,940	-	24,431,940	26,028,695
Прочие привлеченные средства	37,862,573	-	37,862,573	37,862,573
Прочие финансовые обязательства	12,027,913	-	12,027,913	12,027,913