



**Банк развития
Казахстана**

АО «Банк Развития Казахстана»

**Консолидированная финансовая
отчетность**

за год, закончившийся

31 декабря 2015 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5
Консолидированный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный отчет о движении денежных средств	7-8
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	9-14
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	15-102



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

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

Отчет независимых аудиторов

Совету директоров АО «Банк Развития Казахстана»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО «Банк Развития Казахстана» и его дочернего предприятия (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и консолидированных 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 консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения о данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили 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 консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

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

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

«КПМГ Аудит» ЖШС, Қазақстанда тіркелген, Швейцария заңнамасы бойынша тіркелген KPMG International Cooperative ("KPMG International") қауымдастығына кіретін KPMG тәуелсіз фирмалар желісінің мүшесі

ТОО «КПМГ Аудит», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Казахстан, член сети независимых фирм KPMG, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно, во всех существенных отношениях, финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также ее 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 февраля 2016 года

АО «Банк Развития Казахстана»
 Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год,
 закончившийся 31 декабря 2015 года

	Приме- чанье	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	92,605,365	67,848,686
Процентные расходы	4	(61,492,230)	(41,603,486)
Чистый процентный доход		31,113,135	26,245,200
Комиссионные доходы	5	777,677	911,127
Комиссионные расходы	6	(506,501)	(287,503)
Чистый комиссионный доход		271,176	623,624
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	7	(49,969,226)	5,480,390
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		1,129,098	(401,985)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с производными финансовыми инструментами	8	45,733,489	(11,922,714)
Доход от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг	3	3	472
Прочий доход, нетто	9	10,019,093	2,165,422
Операционная прибыль		38,296,768	22,190,409
Убытки от обесценения	10	(17,402,952)	(2,607,795)
Общие административные расходы	11	(4,885,368)	(4,242,536)
Прибыль до налогообложения		16,008,448	15,340,078
Расход по подоходному налогу	12	(10,305,346)	(4,078,578)
Прибыль за год		5,703,102	11,261,500
Прочий совокупный доход			
<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		(7,960,917)	222,378
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка		(1,129,098)	401,985
Амортизация резерва по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, которые были расклассифицированы в состав кредитов, выданных клиентам		(1,863,823)	(477,429)
Чистая неререализованная прибыль/(убыток) от операций с инструментами хеджирования, за вычетом налога		3,752,130	(17,661)
Прочий совокупный (убыток)/доход за год		(7,201,708)	129,273
Итого совокупного (убытка)/дохода за год		(1,498,606)	11,390,773
Прибыль на акцию			
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	32	2,710	5,363

Данная консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 102 была утверждена Правлением Банка 29 февраля 2016 года и от имени руководства ее подписали:



Жамишев Болат Бидахметович
Председатель Правления





Маменова Сауле Мамыровна
Главный бухгалтер

Показатели консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 15–102, которые являются неотъемлемой частью, данной консолидированной финансовой отчетности.

	Приме- чание	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13	220,182,124	164,590,612
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	14	67,964,988	67,463,505
Займы, выданные банкам	15	83,963,817	61,938,629
Займы, выданные клиентам	16	1,368,225,630	753,248,238
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	17	31,215,491	23,794,208
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	174,394,444	190,765,799
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	19	4,671,181	4,353,339
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	20	26,497,654	767,174
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	21	2,888,184	527,613
Основные средства и нематериальные активы		314,788	316,585
Прочие активы	22	83,641,651	33,458,937
Текущий налоговый актив		5,235,061	5,180,280
Производные финансовые инструменты	23	58,926,982	281,118
Итого активов		2,128,121,995	1,306,686,037
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Текущие счета и депозиты клиентов	24	41,829,571	22,313,588
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	25	36,745,970	46,765,141
Займы от Материнской компании		-	28,966,731
Займы от банков и прочих финансовых институтов	26	917,247,848	489,848,600
Государственные субсидии	27	44,298,936	7,234,798
Долговые ценные бумаги выпущенные	28	573,550,797	370,914,040
Субординированный долг	29	77,548,341	4,353,339
Прочие обязательства	30	52,868,186	15,944,461
Отложенные налоговые обязательства	31	19,298,463	5,259,105
Производные финансовые инструменты	23	8,634,027	2,118,613
Всего обязательств		1,772,022,139	993,718,416
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	32	353,667,511	313,667,511
Резервный капитал	33	17,712,311	17,712,311
Резерв хеджирования		3,403,546	(348,584)
Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «кредиты, выданные клиентам»		4,522,580	6,386,403
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(12,491,441)	(3,401,426)
Дополнительный оплаченный капитал		28,423,220	28,637,838
Накопленные убытки		(39,137,871)	(49,686,432)
Итого капитала		356,099,856	312,967,621
Итого обязательств и капитала		2,128,121,995	1,306,686,037
Потенциальные и условные обязательства	36, 37		

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентное вознаграждение полученное	74,172,582	59,304,705
Процентное вознаграждение выплаченное	(45,031,410)	(32,789,883)
Комиссионное вознаграждение полученное	689,048	1,031,982
Комиссионное вознаграждение выплаченное	(262,376)	(472,790)
Чистые (выплаты)/поступления по операциям с иностранной валютой	(732,731)	119,267
Чистые поступления/(выплаты) по производным финансовым инструментам	60,300	(19,181,637)
Прочие (выплаты)/поступления, нетто	(316,279)	141,048
Общие административные выплаты	(4,864,827)	(3,765,533)
	23,714,307	4,387,159
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	39,460,327	13,663,459
Займы, выданные банкам	(61,124,500)	(94,445,500)
Займы, выданные клиентам	(164,333,831)	(195,692,398)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	3,110,675	2,968,061
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	(40,030,739)	(1,120,945)
Производные финансовые инструменты	(2,616,278)	656,323
Прочие активы	9,012,799	(4,582,308)
Увеличение /(уменьшение) операционных обязательств		
Займы от Материнской компании	135,000,000	71,362,162
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	(1,083,333)	(2,458,853)
Займы от банков и прочих финансовых институтов	3,925,615	47,419,738
Текущие счета и депозиты клиентов	10,208,482	11,897,988
Прочие обязательства	16,818,596	3,016,278
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(27,937,880)	(142,928,836)
Подоходный налог уплаченный	(87,455)	(4,372,679)
Использование денежных средств в операционной деятельности	(28,025,335)	(147,301,515)

Показатели консолидированного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 15-102, которые являются неотъемлемой частью, данной консолидированной финансовой отчетности.

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(114,401)	(133,696)
Выбытие основных средств и нематериальных активов	1,921	-
Приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(15,401,210)	(2,306,483)
Выбытие и погашение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	77,409,688	70,184,980
Поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	61,895,998	67,744,801
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Финансовая часть займа от Материнской компании	-	28,637,838
Поступления от выпуска акций	40,000,000	25,000,000
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	-	20,000,000
Выкуп/погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(93,576,034)	(29,778)
Дивиденды выплаченные	(3,378,450)	-
(Использование)/Поступление денежных средств (в)/от финансовой деятельности	(56,954,484)	73,608,060
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(23,083,821)	(5,948,654)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	78,675,333	20,776,449
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	164,590,612	149,762,817
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 13)	220,182,124	164,590,612

	Акционерный капитал тыс. тенге	Резервный капитал тыс. тенге	Резерв хеджирования тыс. тенге	Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «кредиты, выданные клиентам» тыс. тенге	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. тенге	Дополнительный оплаченный капитал тыс. тенге	Накопленные убытки тыс. тенге	Итого капитал тыс. тенге
Остаток на 1 января 2014 года	288,667,511	17,712,311	(330,923)	-	2,838,043	-	(57,047,688)	251,839,254
Итого совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	-	11,261,500
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	-	11,261,500
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:	-	-	-	-	222,378	-	-	222,378
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	401,985	-	-	401,985
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-

	Акционерный капитал тыс. тенге	Резервный капитал тыс. тенге	Резерв хеджирования тыс. тенге	Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в категорию «кредиты, выданные клиентам» в качестве отдельной статьи в составе капитала	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи» в категорию «кредиты, выданные клиентам» тыс. тенге	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. тенге	Дополнительный капитал тыс. тенге	Накопленные убытки тыс. тенге	Итого капитала тыс. тенге
Перевод резерва по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в категорию «кредиты, выданные клиентам» в качестве отдельной статьи в составе капитала	-	-	-	6,863,832	(6,863,832)	-	-	-	-
Амортизация резерва по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в категорию «займы, выданные клиентам»	-	-	-	(477,429)	-	-	-	-	(477,429)
Чистый нерезализованный убыток от операций с инструментами хеджирования	-	-	(17,661)	-	-	-	-	-	(17,661)
Итого прочего совокупного дохода	-	-	(17,661)	6,386,403	(6,239,469)	-	-	-	129,273
Итого совокупного дохода за год	-	-	(17,661)	6,386,403	(6,239,469)	-	-	11,261,500	11,390,773

	Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «кредиты, выданные клиентам»										Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		Дополнительный капитал		Накопленные убытки		Итого
	Акционерный капитал тыс. тенге	Резервный капитал тыс. тенге	Резерв хеджирования тыс. тенге	Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «кредиты, выданные клиентам» тыс. тенге	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. тенге	Дополнительный капитал тыс. тенге	Накопленные убытки тыс. тенге	Итого тыс. тенге	Акционерный капитал тыс. тенге	Резервный капитал тыс. тенге	Резерв хеджирования тыс. тенге	Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «кредиты, выданные клиентам» тыс. тенге	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. тенге	Дополнительный капитал тыс. тенге	Накопленные убытки тыс. тенге	Итого тыс. тенге	
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала	25,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,000,000	
Акции выпущенные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Дополнительный оплаченный капитал по кредитам от Материнской компании, за вычетом налогов в размере 7,159,460 тысяч тенге	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28,637,838	-	-	28,637,838	
Дисконт по активам, переведенным дочернему предприятию Материнской компании	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Всего операций с собственниками	25,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28,637,838	(3,900,244)	(3,900,244)	(3,900,244)	
Остаток на 31 декабря 2014 года	313,667,511	17,712,311	(348,584)	6,386,403	(3,401,426)	28,637,838	(49,686,432)	17,712,311	17,712,311	(348,584)	6,386,403	(3,401,426)	28,637,838	(49,686,432)	(49,686,432)	312,967,621	

	Акционерный капитал тыс. тенге	Резервный капитал тыс. тенге	Резерв хеджирования тыс. тенге	Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «кредиты, выданные клиентам» тыс. тенге	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. тенге	Дополнительный капитал тыс. тенге	Накопленные убытки тыс. тенге	Итого капитала тыс. тенге
Остаток на 1 января 2015 года	313,667,511	17,712,311	(348,584)	6,386,403	(3,401,426)	28,637,838	(49,686,432)	312,967,621
Итого совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	5,703,102	5,703,102
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:	-	-	-	-	(7,960,917)	-	-	(7,960,917)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	-	(1,129,098)	-	-	(1,129,098)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-

Показатели консолидированного отчета об изменениях в капитале рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 15-102, которые являются неотъемлемой частью, данной консолидированной финансовой отчетности.

	Акционерный капитал тыс. тенге	Резервный капитал тыс. тенге	Резерв хеджирования тыс. тенге	Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «финансовые активы, имеющие выданные «кредиты, выданные клиентам» в категорию «активы, имеющие выданные для продажи» в категории «кредиты, выданные клиентам» тыс. тенге	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих выданные для продажи тыс. тенге	Дополнительный капитал тыс. тенге	Накопленные убытки тыс. тенге	Итого капитал тыс. тенге
Амортизация резерва по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «финансовые активы, имеющие выданные «кредиты, выданные клиентам» в категорию «займы, выданные клиентам»	-	-	-	(1,863,823)	-	-	-	(1,863,823)
Чистый нерезализованный доход от операций с инструментами хеджирования, за вычетом налога в размере 1,038,705 тысяч тенге	-	-	3,752,130	-	-	-	-	3,752,130
Итого прочего совокупного дохода	-	-	3,752,130	(1,863,823)	(9,090,015)	-	-	(7,201,708)
Итого совокупного дохода за год	-	-	3,752,130	(1,863,823)	(9,090,015)	-	5,703,102	(1,498,606)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала	40,000,000	-	-	-	-	-	-	40,000,000
Акции выпущенные	-	-	-	-	-	-	-	-

Акционерный капитал тыс. тенге	Резервный капитал тыс. тенге	Резерв хеджирования тыс. тенге	Резерв по переоценке финансовых активов, классифицированных из категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «кредиты, выданные клиентам» тыс. тенге	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. тенге	Дополнительный капитал тыс. тенге	Накопленные убытки тыс. тенге	Итого капитала тыс. тенге
-	-	-	-	-	(214,618)	-	(214,618)
-	-	-	-	-	-	28,610,928	28,610,928
-	-	-	-	-	-	(12,589,154)	(12,589,154)
-	-	-	-	-	-	(7,797,865)	(7,797,865)
-	-	-	-	-	-	(3,378,450)	(3,378,450)
40,000,000	-	-	-	-	(214,618)	4,845,459	44,630,841
353,667,511	17,712,311	3,403,546	4,522,580	(12,491,441)	28,423,220	(39,137,871)	356,099,856

Дополнительный оплаченный капитал по кредитам от Материнской компании, за вычетом налогов в размере 53,655 тысяч тенге
 Дисконт по дебиторской задолженности дочернего предприятия Материнской компании (Примечание 22), за вычетом налога в размере 4,647,139 тысяч тенге
 Конвертация дебиторской задолженности дочернего предприятия Материнской компании по историческому курсу (Примечание 22)
 Дисконт по займу, выданному дочернему предприятию Материнской компании, за вычетом налога в размере 1,949,466 тысяч тенге (Примечание 16)
 Дивиденды
 Всего операций с собственниками отраженных непосредственно в составе капитала
 Остаток на 31 декабря 2015 года

Показатели консолидированного отчета об изменениях в капитале рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 15-102, которые являются неотъемлемой частью, данной консолидированной финансовой отчетности.

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Банк Развития Казахстана» (далее, «Банк») и финансовую отчетность его дочернего предприятия АО «БРК Лизинг» (далее, «Группа»).

АО «Банк Развития Казахстана» было создано в Республике Казахстан в форме акционерного общества в 2001 году в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Банке Развития Казахстана» №178-ІІ от 25 апреля 2001 года с изменениями и дополнениями, внесенными на дату подготовки данной консолидированной финансовой отчетности (далее, «Закон»). Банк осуществляет деятельность в соответствии с Законом, Уставом АО «Банка Развития Казахстана» и Меморандумом о кредитной политике, утвержденном решением АО «Национальный управляющий холдинг "Байтерек" № 09/14 от 04 апреля 2014 года.

Банк является национальным институтом развития. Основной целью Банка является улучшение и повышение эффективности государственной инвестиционной деятельности, развитие производственной инфраструктуры, перерабатывающей промышленности, помощь в привлечении внешних и внутренних инвестиций в национальную экономику.

Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, г. Астана, Есильский район, ул. Орынбор, 10, здание «Казына Тауэр».

Банк является Материнской компанией дочернего предприятия со стопроцентным участием в уставном капитале АО «БРК-Лизинг». АО «БРК-Лизинг» (далее, «Дочернее предприятие») было учреждено 6 сентября 2005 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Основной деятельностью дочернего предприятия являются операции финансового лизинга.

Еврооблигации, выпущенные Банком, котируются на Лондонской фондовой бирже, Фондовой бирже Люксембурга и на Казахстанской фондовой бирже (далее, «КФБ»).

(б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2012 года единственным акционером Группы являлось АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»» (далее, ФНБ «Самрук-Казына»). В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан, подписанным 10 августа 2011 года, весь пакет обыкновенных акций Банка был передан в доверительное управление Министерству индустрии и новых технологий Республики Казахстан.

В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан, подписанным 25 мая 2013 года, весь пакет обыкновенных акций Группы и связанные риски и контроль были переданы в доверительное управление АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»». По состоянию на 31 декабря 2015 года единственным акционером Группы являлось АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»» (далее, «Материнская компания»). Конечной контролирующей стороной является Правительство Республики Казахстан (далее, «Правительство»). Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 38.

1 Общие положения, продолжение

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

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Соответственно, на бизнес Группы оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, 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 Казахстане. Кроме того, недавнее существенное обесценение Казахстанского тенге и снижение цены нефти на мировых рынках увеличили уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

(б) База для оценки

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, и производных финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

(г) Использование оценок и суждений

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

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

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(г) Использование оценок и суждений, продолжение

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

- в части обесценения кредитов - Примечание 16;
- в части оценки обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде – Примечание 17;
- в части встроенных производных инструментов – Примечание 17;
- в части дебиторской задолженности АО ИФК – Примечание 22;
- в части производных финансовых инструментов - Примечание 23;
- в части субординированного долга – Примечание 29;
- в части справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 40.

3 Основные положения учетной политики

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

(а) Принципы консолидации

(i) *Дочерние предприятия*

Дочерними предприятиями 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. В частности, Банк консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые он контролирует по существу. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

(ii) *Операции, исключаемые в процессе консолидации*

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте пересчитываются в соответствующую функциональную валюту предприятий Группы по обменному курсу на даты совершения этих операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке вознаграждения и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевого финансового инструмента, имеющегося в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, 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; или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, в случае если хеджирование является эффективным, отражаемых в составе прочего совокупного дохода. 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.

(в) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, не ограниченные в использовании остатки на корреспондентских счетах и счетах срочных вкладов в Национальном банке Республики Казахстан (далее, «НБРК»), а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Группой для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

(г) Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства и вклады в других банках на различные сроки. Средства в банках с фиксированным сроком погашения впоследствии учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной ставки вознаграждения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов. Средства в кредитных учреждениях отражаются за вычетом резерва на убытки от обесценения, если таковые имеются.

(д) 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:

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых Группой по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) 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 Группа:

- 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 Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

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

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

(ii) Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Группа 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов, продолжение

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

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения, и
- 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 ставки вознаграждения, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной ставки вознаграждения данного инструмента.

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, оцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным ставкам вознаграждения по аналогичным инструментам. В зависимости от оснований для проведения операций и оценки того, выступает ли контрагент в качестве номинального держателя, разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью по операциям с Материнской компанией или дочерними предприятиями Материнской компании на момент получения/выдачи может отражаться как прибыль или убыток в составе капитала. 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 ставки вознаграждения.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(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 Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Группа 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 Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Группа 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.

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке, продолжение

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

(vii) Прекращение признания

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она 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 Группа ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа прекращает признание финансового обязательства в тот момент, когда исполняются или аннулируются ее обязанности по соответствующему договору или истекает срок их действия.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном 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 Компания не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Группа 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 Группа потеряла контроль над активом.

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

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

Группа 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 консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. 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 ставки вознаграждения.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

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

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

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

(ix) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», срочные и фьючерсные сделки и сделки «спот».

В соответствии с существующей политикой Группы некоторые производные инструменты отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

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

Группа определяет некоторые производные инструменты, удерживаемые для управления рисками, в качестве инструментов хеджирования при определении соответствия отношениям хеджирования. При первоначальном признании хеджа Группа официально документирует отношения между инструментами хеджирования и хеджируемыми статьями, включая цель управления рисками и стратегию применения хеджа, а также метод, который будет использован для оценки эффективности отношений хеджирования. Группа проводит оценку, как на начало возникновения отношений хеджирования, так и на постоянной основе, того, ожидается ли что инструменты хеджирования будут высокоэффективными при компенсации изменений справедливой стоимости или денежных потоков соответствующих хеджируемых статей в течение периода, для которого определен хедж, и входят ли фактические результаты каждого хеджа в диапазон 80-125%. Группа проводит оценку хеджа денежных потоков прогнозируемой сделки с точки зрения того, является ли вероятность осуществления сделки высокой, и создает ли она подверженность риску изменений денежных потоков, которые, в конечном итоге, могут повлиять на прибыль или убыток.

Когда производный инструмент определен в качестве инструмента хеджирования для хеджа изменчивости денежных потоков, относящихся к определенному риску, связанному с признанным активом или обязательством, эффективная часть изменений справедливой стоимости признается в прочем совокупном доходе и отражается в резерве хеджирования в составе капитала. Любая неэффективная часть изменений справедливой стоимости производного инструмента признается незамедлительно в прибыли или убытке. Сумма, признанная в прочем совокупном доходе реклассифицируется в прибыль или убыток, и в той же самой статье в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Если срок действия инструмента хеджирования истек или инструмент хеджирования продан, действие его прекращено или он исполнен, или хедж больше не соответствует критериям учета хеджирования денежных потоков, или обозначение хеджа отменено, то учет хеджа прекращается перспективно.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(ix) Производные финансовые инструменты, продолжение

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, которые не предназначены как инструменты хеджирования, незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

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

(x) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном 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.

(е) Аренда

Лизинговые операции Группы классифицируются как договоры финансовой или операционной аренды на дату их заключения согласно МСФО 17 «Аренда».

Финансовой арендой является аренда, по условиям которой осуществляется передача всех рисков и выгод, связанных с владением активом. При этом право собственности на объект аренды может, в конечном итоге, как перейти арендополучателю, так и остаться у арендодателя. Классификация аренды как финансовой или операционной зависит от содержания операции, а не от формы контракта. Индикаторами классификации в качестве финансовой аренды являются:

- к концу срока аренды право владения активом переходит к арендатору;
- арендатор имеет возможность купить актив по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этой возможности, а в начале срока аренды существует объективная определенность того, что эта возможность будет реализована;
- срок аренды составляет большую часть срока экономической службы актива, несмотря на то, что право собственности не передается;
- в начале срока аренды текущая стоимость минимальных арендных платежей составляет, по меньшей мере, практически всю справедливую стоимость арендуемого актива; либо
- арендованные активы носят специальный характер, так, что только арендатор может пользоваться ими без существенных модификаций.

Группа, как лизингодатель, отражает активы, переданные в финансовую аренду, в составе предоставленных займов, которые первоначально оцениваются в сумме, равной чистым инвестициям в аренду. В последующем Группа отражает финансовый доход на основании постоянной внутренней нормы доходности чистых инвестиций Группы в финансовую аренду.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Изъятые активы

Изъятые активы учитываются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости или чистой стоимости возможной продажи. Первоначальная стоимость определяется на основе метода сплошной идентификации и отражается по чистой балансовой стоимости соответствующего требования по финансовой аренде или кредита на дату изъятия.

Чистая цена продажи представляет собой предполагаемую (расчетную) цену продажи запасов в ходе обычной деятельности предприятия, за вычетом расчетных затрат на завершение производства запасов и на их продажу.

(з) Обесценение

Группа на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Группа 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 Группа не рассматривала 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.

Кроме того, 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 ее обесценения.

(и) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Обесценение, продолжение

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

Группа 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 Группа 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.

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 ставки вознаграждения 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 Группа использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

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

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

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющихся 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

(з) 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, относящегося 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, обесценившейся долевой ценной бумаги, классифицированной в категорию имеющихся 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. 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 до налоговой ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, специфичные для данного актива или 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 единицы, генерирующей денежные средства (ЕГДС), оказывается выше его (ее) расчетной возмещаемой стоимости.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Государственные субсидии

Государственные субсидии представляют собой помощь, предоставляемую Правительством, государственными агентствами и государственными организациями в форме перевода ресурсов Группе в обмен на выполнение определенных условий в прошлом или будущем, относящихся к операционной деятельности Группы. Государственные субсидии не признаются, если только не существует обоснованная уверенность в том, что Группа выполнит все связанные с ними условия и получит указанные субсидии. При наличии условий, которые могут потребовать погашения, субсидии признаются как «доходы будущих периодов» в составе прочих обязательств.

Выгода от получения государственного займа по ставке вознаграждения ниже рыночной, учитывается как государственная субсидия. Выгода от ставки вознаграждения ниже рыночной оценивается как разница между первоначальной балансовой стоимостью займа, определенной как указывается в Примечании 3(д)(iii) и суммой поступлений.

Государственные субсидии признаются в составе прибыли или убытка на систематической основе в течение периодов, в которых Группа признает в качестве расходов соответствующие затраты, для компенсации которых предназначены средства субсидий.

(к) Резервы

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

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

(л) Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(л) Условные обязательства кредитного характера, продолжение

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

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

(м) Акционерный капитал

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.

Дивиденды

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

(н) Налогообложение

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

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

Отложенный налог отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда Материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(н) Налогообложение, продолжение

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

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

(о) Признание доходов и расходов

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

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

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

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

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

(п) Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Группа получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Группы), 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2015 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на финансовое положение и деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Группа еще не проанализировала вероятные последствия введения нового стандарта с точки зрения его влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» выпущен в несколько этапов и заменяет собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Финальный стандарт был дополнен и опубликован в июле 2014 года. Последние изменения включают в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям». Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Группа не проводила оценку влияния данных изменений. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежат ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, 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, применяемую в настоящее время в учете арендатора, которая требует классификацию аренды как финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе подробно с действующим в настоящее время правилам учета финансовой аренды.

Для арендодателей правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются – арендодатели продолжат классифицировать аренду на финансовую и операционную.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Компания не проводила оценку влияния данных изменений. Компания не намерена применять данный стандарт досрочно. Разрешается досрочное применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» будет также применен.

- Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, приводящие к изменению порядка представления, признания или оценки статей финансовой отчетности, вступают в силу не ранее 1 января 2016 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(с) Представление сравнительных данных

Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении в консолидированном отчете о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

В отчете о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года «Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо» была реклассифицирована в «Денежные средства и их эквиваленты на начало года» на сумму 31,480,006 тысяч тенге, в связи с тем, что такое представление лучше отражает сущность денежных средств и их эквивалентов.

В следующей таблице приводится влияние изменений на консолидированный отчет о движении денежных средств Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

	Согласно предыдущему отчету	Реклассифи- кация	Рекласси- фицировано
Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года			
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Вознаграждение полученное (Увеличение)/уменьшение операционных активов	59,320,872	(16,167)	59,304,705
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	31,480,006	(31,480,006)	-
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты налогов	(111,432,663)	(31,496,173)	(142,928,836)
Использование денежных средств в операционной деятельности	(115,805,342)	(31,496,173)	(147,301,515)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	25,547,519	(31,496,173)	(5,948,654)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	118,266,644	31,496,173	149,762,817

4 Чистые процентные доходы

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Займы, выданные клиентам	64,198,556	35,238,408
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11,426,618	20,791,211
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	4,204,169	4,947,258
Займы, выданные банкам	6,419,022	2,962,061
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	3,434,898	1,743,365
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	329,327	306,790
Денежные средства и их эквиваленты	979,292	161,732
Прочие активы	1,613,483	1,697,861
	92,605,365	67,848,686
Процентные расходы		
Займы от банков и прочих финансовых институтов	(30,447,831)	(22,343,285)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(23,830,922)	(17,902,359)
Займы от Материнской компании	(3,827,460)	(211,836)
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	(1,233,739)	(502,875)
Текущие счета и депозиты клиентов	(1,103,365)	(170,413)
Субординированный долг	(329,327)	(306,790)
Вклады банков	(719,586)	(111,222)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	(54,706)
	(61,492,230)	(41,603,486)

В состав различных статей процентных доходов за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, входит общая сумма, равная 5,943,466 тысячам тенге (2014 год: 3,652,430 тысяч тенге), начисленная по обесцененным финансовым активам.

5 Комиссионные доходы

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Комиссия за резервирование неосвоенной части кредита	406,774	188,269
Аккредитивы и гарантии	343,685	687,958
Переводные услуги	4,562	3,155
Комиссия по операциям с иностранной валютой	345	382
Прочие	22,311	31,363
	777,677	911,127

6 Комиссионные расходы

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Комиссионные расходы по неосвоенным кредитным линиям	347,272	106,784
Агентские услуги	55,232	51,002
Операции с ценными бумагами	37,049	47,296
Комиссионные вознаграждения за подтверждение аккредитива	29,451	37,455
Комиссионные расходы по выпущенным ценным бумагам	15,384	-
Кастодиальные услуги	13,435	26,219
Комиссионные расходы по дебетовым картам	4,960	4,210
Ведение текущих счетов	476	372
Переводные услуги	157	23
Комиссия за досрочное погашение	-	12,157
Прочие	3,085	1,985
	506,501	287,503

Комиссионные расходы по неосвоенной части кредитных линий относятся к займам от Экспортно-Импортного Банка Китая, а также HSBC Bank Plc и The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd.

7 Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Курсовые разницы, нетто	(49,237,960)	5,361,123
Дилинговые операции, нетто	(731,266)	119,267
	(49,969,226)	5,480,390

8 Чистая прибыль/(убыток) от операций с производными финансовыми инструментами

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Нереализованная прибыль/(убыток) от переоценки производных финансовых инструментов	47,685,407	(790,543)
Чистый процентный (расход)/доход от операций с производными финансовыми инструментами	(2,063,523)	32,408
Реализованная прибыль/(убыток) от операций с производными финансовыми инструментами	111,605	(11,164,579)
	45,733,489	(11,922,714)

9 Прочие доходы, нетто

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Прочие доходы		
Прочий доход от использования Государственных субсидий	9,340,187	4,508,422
Прочий доход/(расход) от небанковской деятельности	424,873	(144,061)
Доход от досрочного погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, реклассифицированных в категорию кредитов, выданных клиентам	279,127	-
Штрафы и пени	138,870	229,422
Доход от прекращения признания Государственных субсидий вследствие переуступки кредитов в АО «ИФК»	-	394,128
Расходы в форме отрицательной корректировки стоимости кредитов, предоставленных другим банкам	(163,964)	(2,822,489)
	10,019,093	2,165,422

Прочий доход от использования государственных субсидий представляет собой превышение выгод от государственных субсидий (Примечание 27) над расходами, возникшими при выдаче займов на условиях, относящихся к займу с низкой ставкой вознаграждения (Примечание 15, 16), признанное в качестве дохода после выполнения условий соответствующих Правительственных программ.

10 Убытки от обесценения

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Начисление убытка от обесценения		
Займы, выданные клиентам (Примечание 16)	(15,562,623)	(1,876,091)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(43,209)	(499,963)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (Примечание 17)	(1,755,991)	(218,327)
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды (Примечание 20)	663	(663)
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды (Примечание 21)	(28,878)	-
Прочие активы (Примечание 22)	(12,914)	(12,751)
	(17,402,952)	(2,607,795)

11 Общие и административные расходы

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Заработная плата и налоги по заработной плате	2,411,962	2,745,001
Профессиональные услуги	1,005,894	129,431
Аренда	325,034	306,055
Налоги, отличные от подоходного налога	310,733	185,285
Рейтинговые услуги	132,460	56,767
Услуги связи и информационные услуги	120,767	116,208
Износ и амортизация	120,173	112,682
Ремонт и эксплуатация	101,997	88,801
Командировочные расходы	88,447	60,564
Реклама и маркетинг	76,282	87,792
Обучение и семинары	71,669	67,684
Страхование	46,519	68,874
Транспортные расходы	16,600	16,258
Канцелярские товары	8,381	9,862
Представительские расходы	5,902	3,475
Охрана	3,711	3,697
Прочие	38,837	184,100
	4,885,368	4,242,536

12 Расход по подоходному налогу

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Отчетный год	984,272	(689,453)
Подоходный налог, (недоплаченный)/ переплаченный в прошлых отчетных периодах	(76,367)	411,715
	907,905	(277,738)
Расход по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	(11,213,251)	(3,800,840)
	(11,213,251)	(3,800,840)
Итого расхода по подоходному налогу	(10,305,346)	(4,078,578)

Применимая ставка текущего и отложенного налога для Группы составляет 20% (2014 год: 20%).

Расчет эффективной ставки подоходного налога

	2015 г. тыс. тенге	%	2014 г. тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	16,008,448		15,340,078	
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	(3,201,690)	(20)	(3,068,016)	(20)
Прочие невычитаемые расходы	(788,977)	(5)	(280,806)	(2)
Необлагаемый доход по ценным бумагам	-	-	3,397,744	22
Налогооблагаемое восстановление обесценения по кредитам, переданным в АО «ИФК»	(270,474)	(2)	(600,479)	(4)
Восстановление резерва под обесценение по займам, переданным АО ИФК (Примечание 16)	(1,415,805)	(9)	(1,385,994)	(9)
Невычитаемые убытки от обесценения по займам выданным связанным сторонам	(3,215,534)	(20)	(509,763)	(3)
Невычитаемый убыток по индексации дисконта по задолженности ИФК (Примечание 19)	(2,327,162)	(15)	-	-
Невычитаемый убыток по завершенным сделкам своп	-	-	(630,734)	(4)
Ранее непризнанный налоговый актив	984,272	6	-	-
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов и обязательств: за минусом налогового убытка, перенесенного на будущие периоды непризнанного в предыдущие периоды	(426,620)	(3)	146,566	1
Невычитаемые статьи, относящиеся к встроенным производным финансовым инструментам и обесценению	-	-	(178,025)	(1)
Изменения в налоговом законодательстве, относящиеся к отнесению на вычет процентных расходов	-	-	(1,374,196)	(9)
Подоходный налог, (недоплаченный)/переплаченный в прошлых отчетных периодах	(76,367)	-	411,715	3
Необлагаемое вознаграждение по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	345,555	2	82,429	1
Подоходный налог, удерживаемый у источника выплаты дохода	87,456	1	(89,019)	(1)
	(10,305,346)	(65)	(4,078,578)	(26)

13 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты на конец финансового года, отраженные в консолидированном отчете о движении денежных средств, представлены следующими статьями:

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Вклады до востребования		
Национальный Банк Республики Казахстан «БВВ»	13,524,020	46,594,561
Итого депозитов до востребования	13,524,020	46,594,561
Денежные средства на текущих банковских счетах		
Национальный Банк Республики Казахстан «БВВ»	144,223,307	114,522,652
<i>Прочие банки</i>		
с кредитным рейтингом от А- до А+	41,718,738	2,867,556
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	3,474,087	504
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	3,280,573	2,249
с кредитным рейтингом от В- до В+	7,877,229	602,926
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	61,202	-
Итого денежных средств на текущих банковских счетах	200,635,136	117,995,887
Сделки «обратного РЕПО» с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	6,022,841	-
Денежные средства в кассе	127	164
	220,182,124	164,590,612

На 31 декабря 2015 года, Группа заключила договоры обратного РЕПО на Казахстанской Фондовой Бирже. Предметом данных договоров являлись казначейские векселя Министерства финансов, выпущенные Правительством Республики Казахстан. Балансовая стоимость договоров и справедливая стоимость заложенных ценных бумаг составила 6,022,841 тысяч тенге и 6,845,797 тысяч тенге, соответственно.

Данная таблица основана на рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или рейтингах, присвоенных другими рейтинговыми агентствами, но конвертированных по шкале агентства «Standard & Poor's».

Никакие эквиваленты денежных средств не являются просроченными или обесцененными.

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа имела остатки на счетах в одном банке (31 декабря 2014 года: один банк), сумма которых превышала 10% капитала. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов составлял 157,747,327 тысяч тенге и 161,117,213 тысяч тенге, соответственно.

14 Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Необесцененные и непросроченные		
Кредиты и вклады		
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	41,478,241	49,166,232
с кредитным рейтингом от В- до В+	26,486,747	18,297,273
	67,964,988	67,463,505

14 Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах, продолжение

Данная таблица основана на рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или рейтингах, присвоенных другими рейтинговыми агентствами, но конвертированных по шкале агентства «Standard & Poor's».

Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа имела остатки на счетах в одном банке (31 декабря 2014 года: один банк), сумма которых превышала 10% капитала. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2015 года составлял 41,075,248 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 43,970,420 тысяч тенге).

15 Займы, выданные банкам

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
<i>Необесцененные и непросроченные</i>		
Займы, выданные банкам		
с кредитным рейтингом BBB-	-	12,920,128
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	21,420,013	3,179,146
с кредитным рейтингом от B- до B+	62,543,804	45,839,355
	83,963,817	61,938,629

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа выдала кредиты на сумму 155,625,000 тысяч тенге местным коммерческим банкам для дальнейшего финансирования проектов частного предпринимательства в обрабатывающей промышленности, а также для кредитования национальных производителей автомобилей (31 декабря 2014 года: 94,500,000 тысяч тенге).

Вся сумма поступлений по субординированному займу в размере 50,000,000 тысяч тенге, полученному от Материнской компании в течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года (Примечание 29), была предоставлена в виде займов коммерческим банкам для дальнейшего финансирования субъектов крупного предпринимательства в обрабатывающей промышленности. Вознаграждение по займам, предоставляемым коммерческим банкам, начисляется по ставке 2% в год, а ставка вознаграждения для конечных заемщиков ограничена 6% в год. Срок погашения кредитов, выданных банкам, наступает в 2035 году. При первоначальном признании данные займы были признаны по справедливой стоимости с использованием рыночных ставок вознаграждения от 8.27 до 8.42% в год.

Поступления, в рамках субординированного займа в размере 70,000,000 тысяч тенге, полученному от Материнской компании в течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года (Примечание 29), на сумму 15,000,000 тысяч тенге были предоставлены в виде займов коммерческим банкам для дальнейшего финансирования приобретения физическими лицами автомобилей местных производителей. Вознаграждение по займам, предоставляемым коммерческим банкам, начисляется по ставке 1% в год, а ставка вознаграждения для конечных заемщиков ограничена 4% в год. Срок погашения кредитов, выданных банкам, наступает в 2035 году. При первоначальном признании данные займы были признаны по справедливой стоимости с использованием рыночных ставок вознаграждения от 8.15 до 8.99% в год.

Поскольку вышеуказанные займы были выданы на условиях, относящихся к займу с низкой ставкой вознаграждения, предоставленному Правительством через Материнскую компанию, разница в размере 40,868,813 тысяч тенге между справедливой стоимостью и переданной суммой была компенсирована выгодой в форме государственной субсидии (Примечание 27). Превышение выгод от полученных государственных субсидий в размере 5,195,138 тысяч тенге, оставшихся неиспользованными после полного распределения средств, было признано в «прочем доходе» (Примечание 9).

15 Займы, выданные банкам, продолжение

За период, закончившийся 31 декабря 2015 года, Группа предоставила коммерческому банку заем на сумму 500,000 тысяч тенге из собственных средств Группы. Вознаграждение по кредитам начисляется по ставке 2% в год, в то время как ставка вознаграждения для конечных заемщиков ограничена 6% в год. Срок погашения по займу, предоставленному банку, наступает в 2024 году.

По состоянию на 31 декабря 2015 года балансовая стоимость займов включала начисленное вознаграждение в размере 1,402,165 тысяч тенге и было представлено за вычетом дисконта в размере 73,063,348 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 1,179,564 тысячи тенге и 33,740,935 тысяч тенге, соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа не имела непогашенных остатков по займам, выданным банкам, которые превышали 10% капитала (31 декабря 2014 года: не имела).

16 Займы, выданные клиентам

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Займы корпоративным клиентам	1,345,600,538	757,779,549
Ипотечные кредиты	368,494	426,234
Начисленное вознаграждение	46,949,040	29,263,463
Займы, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	1,392,918,072	787,469,246
Резерв под обесценение	(24,692,442)	(34,221,008)
Займы, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	1,368,225,630	753,248,238

(а) Кредиты, выданные дочерним предприятиям Материнской компании

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, Группа выдала ряд кредитов дочернему предприятию Материнской компании ТОО «Orda Glass Ltd.» на общую сумму 24,219,836 тысяч тенге, по ставке вознаграждения 2% в год. Срок погашения займов наступит в июне 2035 года. При первоначальном признании данные займы были признаны по справедливой стоимости с использованием рыночной ставки вознаграждения 7.36% в год. Разницы между справедливой стоимостью и уплаченными суммами были признаны как операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала, на общую сумму 7,797,865 тысяч тенге (за вычетом налога в размере 1,949,466 тысяч тенге).

(б) Изменения резерва под обесценение кредитов

Изменения резерва под обесценение кредитов за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, представлены следующим образом:

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(34,221,008)	(52,653,112)
Чистое начисление резерва под обесценение за год	(15,562,623)	(1,876,091)
Реклассификация дисконта	744,662	-
Списание задолженности по реструктуризированным займам	20,761,390	-
Влияние изменения валютных курсов	(29,563,063)	(11,734,313)
Списания резервов по займам, переведенным в АО ИФК	33,148,200	32,042,508
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(24,692,442)	(34,221,008)

16 Займы, выданные клиентам, продолжение**(б) Изменения резерва под обесценение кредитов, продолжение**

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, Группа реструктуризировала некоторые займы, выданные клиентам, путем конвертации займов из долларов США в тенге по обменному курсу 188.38 тенге за 1 доллар США и установила ставку вознаграждения от 7% до 15.1% годовых. В результате, валовая сумма этих займов была уменьшена на сумму 20,761,390 тысяч тенге с соответствующим уменьшением резерва под обесценение (списание задолженности по реструктуризированным займам). Чистая балансовая стоимость реструктуризированных займов соответствует справедливой стоимости этих займов.

В декабре 2015 года, Группа передала кредиты с чистой балансовой стоимостью 7,456,812 тысяч тенге дочернему предприятию Материнской компании – АО «Инвестиционный фонд Казахстана» (далее - АО «ИФК») в обмен на фиксированное денежное возмещение в срок до востребования (Примечание 22). Группа определила, что она передала практически все риски и вознаграждения приобретателю и, в результате, прекратила признание кредитов, включая ранее созданный резерв под обесценение.

(в) Кредитное качество ссудного портфеля

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве ссудного портфеля по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Займы до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Займы за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме займов до вычета резерва под обесценение %
Займы без индивидуальных признаков обесценения	1,334,455,986	(12,004,002)	1,322,451,984	0.90
Обесцененные займы:				
- непросроченные	37,417,203	(3,691,256)	33,725,947	9.87
- просроченные на срок менее 90 дней	21,044,883	(8,997,184)	12,047,699	42.75
Итого обесцененных займов	58,462,086	(12,688,440)	45,773,646	21.70
Всего займов	1,392,918,072	(24,692,442)	1,368,225,630	1.77

16 Займы, выданные клиентам, продолжение**(в) Кредитное качество ссудного портфеля, продолжение**

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве ссудного портфеля по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Займы до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Займы за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме вычета резерва под обесценение %
Займы без индивидуальных признаков обесценения	710,079,281	(2,094,312)	707,984,969	0.29
Обесцененные займы:				
- непросроченные	19,083,027	(4,405,809)	14,677,218	23.09
- просроченные на срок менее 90 дней	30,714,630	(11,177,084)	19,537,546	36.39
- просроченные на срок более 360 дней	27,592,308	(16,543,803)	11,048,505	59.96
Итого обесцененных займов	77,389,965	(32,126,696)	45,263,269	41.51
Всего займов	787,469,246	(34,221,008)	753,248,238	4.35

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

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой исторический уровень понесенных фактических убытков равен 0.90% (31 декабря 2014 года: 0.29%).
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 20%- 70%
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 – 36 месяцев.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на резерв 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 клиентам, по состоянию на 31 декабря 2015 года был бы на 13,682,256 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: на 7,532,482 тысячи тенге) ниже/выше.

Анализ обеспечения

Займы, выданные корпоративным клиентам, подлежат оценке на индивидуальной основе, и тестированию на предмет обесценения. Общая кредитоспособность корпоративного клиента обычно бывает самым важным индикатором качества кредита, выданного ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, как правило, корпоративные заемщики предоставляют обеспечение.

16 Займы, выданные клиентам, продолжение**(в) Кредитное качество ссудного портфеля, продолжение***Анализ обеспечения, продолжение*

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

31 декабря 2015 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного в течение отчетного периода	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного до отчетного периода
Займы без индивидуальных признаков обесценения			
Денежные средства и вклады	577,809	577,809	-
Гарантии Правительства	12,380,512	12,380,512	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от В- до ВВВ+)	432,725,983	432,725,983	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	145,808,125	145,808,125	-
Транспортные средства	1,472,000	1,405,178	66,822
Недвижимость	158,425,535	17,291,277	141,134,258
Оборудование	203,566,374	39,239,527	164,326,847
Акции, доли	12,240,797	12,240,797	-
Товары в обороте	9,576,414	2,127,474	7,448,940
Будущие активы	151,677,088	28,777,534	122,899,554
Ценные бумаги	188,561,544	188,561,544	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	5,439,803	-	-
Итого займов без индивидуальных признаков обесценения	1,322,451,984	881,135,760	435,876,421
Просроченные или обесцененные займы			
Банковские гарантии (с кредитным рейтингом от В- до ВВВ+)	2,919,107	2,919,107	-
Транспортные средства	3,279,902	3,221,548	58,354
Недвижимость	36,275,046	10,344,139	25,930,907
Оборудование	3,299,591	-	3,299,591
Итого просроченных или обесцененных займов	45,773,646	16,484,794	29,288,852
Итого займов, выданных корпоративным клиентам	1,368,225,630	897,620,554	465,165,273

16 Займы, выданные клиентам, продолжение**(в) Кредитное качество ссудного портфеля, продолжение***Анализ обеспечения, продолжение*

31 декабря 2014 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного в течение отчетного периода	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного до отчетного периода
Займы без индивидуальных признаков обесценения			
Денежные средства и вклады	3,150,510	3,150,510	-
Гарантии Правительства	7,344,299	7,344,299	-
Корпоративные гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от В- до ВВВ+)	178,456,410	178,456,410	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	141,648,584	141,648,584	-
Транспортные средства	55,552	17,155	38,397
Недвижимость	76,019,110	28,128,997	47,890,113
Оборудование	85,393,868	3,433,776	81,960,092
Акции, доли	8,075,038	-	8,075,038
Товары в обороте	149,726	149,726	-
Будущие активы	79,708,732	21,731,765	57,976,967
Ценные бумаги	127,983,140	127,983,140	-
Итого займов без индивидуальных признаков обесценения	707,984,969	512,044,362	195,940,607
Просроченные или обесцененные займы			
Корпоративные гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от В- до ВВВ+)	623,997	623,997	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	941,542	941,542	-
Транспортные средства	476,556	203,955	272,601
Недвижимость	41,916,646	21,822,359	20,094,287
Оборудование	1,304,528	-	1,304,528
Итого просроченных или обесцененных займов	45,263,269	23,591,853	21,671,416
Итого займов, выданных корпоративным клиентам	753,248,238	535,636,215	217,612,023

16 Займы, выданные клиентам, продолжение**(в) Кредитное качество ссудного портфеля, продолжение***Анализ обеспечения, продолжение*

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков, не учитываются при оценке обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию «Без обеспечения и других средств повышения качества кредита».

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

Изъятное обеспечение

В течение лет, закончившихся 31 декабря 2014 и 2015 годов, Группа не приобрела никаких активов путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам.

(г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики:

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Производство кокса и продуктов нефтепереработки	616,030,702	355,280,945
Промышленное производство	465,987,831	202,270,307
Энергия и распределение электроэнергии	84,382,960	61,204,764
Информация и связь	88,879,285	61,177,334
Химическая промышленность	47,491,604	20,664,318
Транспортировка и складское хозяйство	23,127,625	17,098,008
Строительные материалы	21,044,883	17,943,209
Машиностроение	16,467,343	8,212,097
Пищевая промышленность	7,087,733	-
Сельское хозяйство	6,178,543	30,319,625
Ипотека	368,494	426,234
Прочее	15,871,069	12,872,405
	1,392,918,072	787,469,246
Резерв под обесценение	(24,692,442)	(34,221,008)
Итого займов, выданных клиентам	1,368,225,630	753,248,238

16 Займы, выданные клиентам, продолжение**(д) Существенные кредитные риски**

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Группы было шесть заемщиков (включая облигации АО «Национальная компания «КазМунайГаз», которые были реклассифицированы из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в категорию займов и авансов, выданных клиентам) (31 декабря 2014 года: пять заемщиков), задолженность по займам каждого из которых составляла более 10% капитала. Чистая балансовая стоимость указанных займов по состоянию на 31 декабря 2015 года составляла 904,928,266 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 502,651,992 тысячи тенге).

(е) Сроки погашения займов

Сроки погашения займов, составляющих кредитный портфель Группы, представлены в Примечании 34(д) и представляют собой периоды времени от отчетной даты до даты погашения по кредитным договорам.

17 Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов могут быть представлены следующим образом:

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Менее одного года	13,446,734	11,171,898
От одного года до пяти лет	30,212,816	19,168,768
Более пяти лет	8,543,793	3,724,775
Минимальные арендные платежи	52,203,343	34,065,441
За вычетом незаработанного финансового дохода		
Менее одного года	(2,302,950)	(475,342)
От одного года до пяти лет	(8,395,204)	(2,419,918)
Более пяти лет	(2,124,725)	(407,074)
За вычетом незаработанного финансового дохода, итого	(12,822,879)	(3,302,334)
За вычетом резерва под обесценение	(8,164,973)	(6,968,899)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	31,215,491	23,794,208
	2015 г.	2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Финансовая аренда крупным предприятиям	17,921,803	10,290,402
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса	21,458,661	20,472,705
За вычетом резерва под обесценение	(8,164,973)	(6,968,899)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	31,215,491	23,794,208

17 Дебиторская задолженность по финансовой аренде, продолжение

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение финансовой аренды за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов:

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(6,968,899)	(7,339,822)
Чистое начисление резерва под обесценение за год	(1,755,991)	(218,327)
Перевод в состав прочих активов	382,459	348,197
Списания за год	177,458	241,053
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(8,164,973)	(6,968,899)

Встроенные производные финансовые инструменты

Погашение инвестиций в финансовую аренду в размере 7,871,934 тысяч тенге (2014 год: 7,390,533 тысяч тенге) привязано к удорожанию доллара США или евро по отношению к тенге. Если стоимость данных иностранных валют повышается, сумма к получению увеличивается на соответствующий индекс. Если стоимость данных иностранных валют понижается, сумма к получению остается неизменной при достижении уровня первоначальной суммы в тенге.

Данные встроенные производные финансовые инструменты были отражены по справедливой стоимости в финансовой отчетности в составе дебиторской задолженности по финансовой аренде. Оцененная стоимость встроенных производных финансовых инструментов, включенных в состав дебиторской задолженности по финансовой аренде, по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 3,826,180 тысяч тенге (на 31 декабря 2014 года: 440,019 тысяч тенге). Справедливая стоимость была рассчитана с использованием модели на основе модели ценообразования опционов Блэка-Шоулза.

Руководство использует следующие допущения при оценке встроенных производных финансовых инструментов:

- безрисковые ставки были оценены с применением кривых доходности для соответствующих валют и варьировались от 0.75% до 1.71% для доллара США, от 5.39% до 6.23% для тенге;
- изменчивость в модели была определена на основе исторических наблюдений изменений фактических обменных курсов на протяжении одного года;
- модель не включает транзакционные издержки.

Если разница между безрисковыми ставками в тенге и долларах США (или соответствующими ставками евро) сократится на 0.5% по всем соглашениям, справедливая стоимость встроенных производных финансовых инструментов уменьшится на 236,655 тысяч тенге. Увеличение изменчивости обменных курсов на 50% приведет к увеличению справедливой стоимости встроенных производных финансовых инструментов на 836,683 тысячи тенге.

17 Дебиторская задолженность по финансовой аренде, продолжение**Кредитное качество портфеля финансовой аренды**

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве портфеля финансовой аренды по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Финансовая аренда до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Финансовая аренда за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Обесценение по отношению к сумме финансовой аренды до вычета резерва под обесценение %
Финансовая аренда крупным предприятиям				
Аренда, по которой не выявлено признаков обесценения:				
- не просроченная	12,615,137	(265,445)	12,349,692	2.10
Обесцененная аренда:				
- просроченная на срок более 90 дней и менее 360 дней	1,428,842	(446,362)	982,480	31.24
- просроченная на срок более 360 дней	3,877,824	(2,941,044)	936,780	75.84
Итого аренда крупным предприятиям	17,921,803	(3,652,851)	14,268,952	20.38
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса				
Аренда, по которой не выявлено признаков обесценения:				
- не просроченная	4,790,331	(420,404)	4,369,927	8.78
- просроченная на срок более 5 дней и менее 90 дней	677,968	(152,500)	525,468	22.49
- просроченная на срок более 90 дней и менее 360 дней	57,661	(12,970)	44,691	22.49
Обесцененная аренда:				
- не просроченная	10,630,453	(929,378)	9,701,075	8.74
- просроченная на срок более 360 дней	5,302,248	(2,996,870)	2,305,378	56.52
Итого аренда малым и средним предприятиям	21,458,661	(4,512,122)	16,946,539	21.03
Итого финансовая аренда	39,380,464	(8,164,973)	31,215,491	20.73

17 Дебиторская задолженность по финансовой аренде, продолжение**Кредитное качество портфеля финансовой аренды, продолжение**

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве портфеля финансовой аренды по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Финансовая аренда до вычета резерва под обесценение тыс. тенге		Финансовая аренда за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге		Обесценение по отношению к сумме финансовой аренды до вычета резерва под обесценение %
Финансовая аренда крупным предприятиям					
Аренда, по которой не выявлено признаков обесценения:					
- не просроченная	4,382,049	(177,682)	4,204,367		4.05
- просроченная на срок более 5 дней и менее 90 дней	192,017	(7,786)	184,231		4.05
Обесцененная аренда:					
- просроченная на срок более 360 дней	5,716,336	(3,531,868)	2,184,468		61.79
Итого аренда крупным предприятиям	10,290,402	(3,717,336)	6,573,066		36.12
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса					
Аренда, по которой не выявлено признаков обесценения:					
- не просроченная	14,907,074	(604,446)	14,302,628		4.05
- просроченная на срок более 5 дней и менее 90 дней	457,414	(18,547)	438,867		4.05
Обесцененная аренда:					
- просроченная на срок более 90 дней и менее 360 дней	1,122,096	(467,463)	654,633		41.66
- просроченная на срок более 360 дней	3,986,121	(2,161,107)	1,825,014		54.22
Итого аренда малым и средним предприятиям	20,472,705	(3,251,563)	17,221,142		15.88
Итого финансовая аренда	30,763,107	(6,968,899)	23,794,208		22.65

Группа оценивает размер резерва под обесценение финансовой аренды на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененной дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущих экономических условий для портфелей финансовой аренды, по которым признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера общего резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде, ключевым допущением руководства стал предполагаемый годовой уровень убытков, равный 2.10% для крупных предприятий, 8.78% для малых и средних предприятий (2014: 4.05%), которые определены на основе исторической практики возникновения ущерба, оцененного кредитного качества дебиторской задолженности по финансовой аренде внутри портфеля с учетом текущей экономической ситуации. Также, руководство предположило, что период обнаружения убытка составляет один год.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение финансовой аренды. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, оценка стоимости резерва под обесценение финансовой аренды по состоянию на 31 декабря 2015 года составила бы на 312,155 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2014 года: 237,942 тысяч тенге).

17 Дебиторская задолженность по финансовой аренде, продолжение

Анализ обеспечения

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по дебиторской задолженности по финансовой аренде (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения:

31 декабря 2015 года тыс. тенге	Дебиторская задолженность по финансовой аренде, балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату
Аренда, по которой не выявлено признаков обесценения:		
Недвижимость	1,171,279	1,171,279
Транспортные средства	12,807,646	12,807,646
Оборудование	1,593,617	1,593,617
Прочие активы	46,136	46,136
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	1,671,100	-
Итого аренда, по которой не выявлено признаков обесценения	17,289,778	15,618,678
Обесцененная аренда		
Недвижимость	1,284,919	1,284,919
Транспортные средства	203,178	203,178
Оборудование	10,356,477	10,356,477
Прочие активы	41,652	41,652
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	2,039,487	-
Итого обесцененная аренда	13,925,713	11,886,226
Итого финансовая аренда	31,215,491	27,504,904

17 Дебиторская задолженность по финансовой аренде, продолжение**Анализ обеспечения, продолжение**

31 декабря 2014 года тыс. тенге	Дебиторская задолженность по финансовой аренде, балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату
Аренда, по которой не выявлено признаков обесценения:		
Недвижимость	757,126	757,126
Транспортные средства	6,716,011	6,716,011
Оборудование	11,403,340	11,403,340
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	253,616	-
Итого аренда, по которой не выявлено признаков обесценения	19,130,093	18,876,477
Обесцененная аренда		
Недвижимость	1,185,461	1,185,461
Транспортные средства	761,064	761,064
Оборудование	2,710,758	2,710,758
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	6,832	-
Итого обесцененная аренда	4,664,115	4,657,283
Итого финансовая аренда	23,794,208	23,533,760

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

У Группы нет дебиторской задолженности по финансовой аренде, по которой справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось, а также дебиторской задолженности по финансовой аренде, справедливая стоимость обеспечения по которой не определялась. 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 обесценения, раскрывается. Залоги, полученные от физических лиц, таких, как акционеры заемщиков малого и среднего бизнеса, не учитываются в целях оценки на признаки обесценения. Следовательно, данная дебиторская задолженность по финансовой аренде, и необеспеченная часть частично обеспеченных сумм задолженности представлены как займы без обеспечения или иных механизмов повышения кредитного качества.

Возможность взыскания непросроченной и необесцененной дебиторской задолженности по финансовой аренде, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Группа не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

Получение контроля над обеспечением

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, Группа не приобретала активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по договорам финансовой аренды (2014 год: не приобретала).

18 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
<i>Находящиеся в собственности Группы</i>		
Долговые инструменты		
Облигации финансовых институтов стран СНГ	65,542,552	39,040,867
Облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	35,646,370	42,346,430
Корпоративные облигации	28,529,906	12,639,434
Облигации казахстанских банков	20,988,209	31,838,555
Облигации казахстанских кредитных институтов, отличных от банков	15,290,277	27,027,369
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	8,397,130	11,413,717
Казначейские векселя Министерства финансов США	-	19,535,478
Облигации банков стран ОЭСР	-	7,425,121
	174,394,444	191,266,971
Резерв под обесценение	-	(501,172)
	174,394,444	190,765,799

Нижеследующая таблица содержит информацию о кредитном качестве финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
С кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	-	19,535,478
С кредитным рейтингом от «А» - до «А+»	-	7,425,121
С кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	71,151,349	102,568,163
С кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	91,127,685	48,705,234
С кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	11,086,128	11,532,376
Без присвоенного кредитного рейтинга	1,029,282	999,427
	174,394,444	190,765,799

Некотируемые долговые и долевые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2015 года в составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, некотируемых долговых и долевых ценных бумаг нет (31 декабря 2014 года: 8,387,532 тысячи тенге).

19 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»		
С кредитным рейтингом «ВВВ» (31 декабря 2014 года: «ВВВ+»)	4,671,181	4,353,339
	4,671,181	4,353,339

Срок погашения облигаций наступает в 2059 году, облигации выражены в тенге и имеют купон, вознаграждение по которому начисляется по ставке 0.01% в год. При первоначальном признании приобретенных облигаций ФНБ «Самрук-Казына» в 2013 году данные облигации были оценены по справедливой стоимости, составляющей 681,104 тысячи тенге с использованием соответствующей рыночной ставки вознаграждения для дисконтирования денежных потоков по договору. Приобретение произошло одновременно с выпуском субординированных ценных бумаг за аналогичное возмещение на условиях, описанных в Примечании 29.

20 Авансы, выданные по договорам финансовой аренды

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Авансы, уплаченные поставщикам оборудования по финансовой аренде	16,886,226	547,820
Денежные средства, размещенные по безотзывному аккредитиву	9,611,428	220,017
	<u>26,497,654</u>	<u>767,837</u>
Резерв под обесценение	-	(663)
	<u>26,497,654</u>	<u>767,174</u>

Изменения резерва под обесценение по авансам, уплаченным по договорам финансовой аренды за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, могут быть представлены следующим образом:

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(663)	-
Чистое (сторнирование)/начисление за год	663	(663)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	<u>-</u>	<u>(663)</u>

21 Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды

По состоянию на 31 декабря 2015 года передача активов на сумму 400,135 тысяч тенге (2014 год: 800,566 тысяч тенге) была отложена Группой вследствие невыполнения арендаторами договорных условий. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов резерв под обесценение был признан в размере 289,064 тысячи тенге и 526,454 тысячи тенге, соответственно.

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Оборудование	3,177,248	1,054,067
Резерв под обесценение	(289,064)	(526,454)
Итого активов, подлежащих передаче по договорам финансовой аренды	<u>2,888,184</u>	<u>527,613</u>

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение в отношении активов для передачи по договорам финансовой аренды за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов:

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(526,454)	(526,454)
Чистое начисление за год	(28,878)	-
Изменение резерва по прочим активам	266,268	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	<u>(289,064)</u>	<u>(526,454)</u>

22 Прочие активы

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность АО «ИФК»	68,374,682	24,613,744
Начисленные комиссионные доходы	7,963,812	4,324,888
Предоплата комиссии за неосвоенную часть займа	1,348,981	624,888
Долевые инвестиции	3,739	3,094
Штрафы и пени начисленные	2,597	764,508
Торговая и прочая дебиторская задолженность	122,686	73,163
Резерв под обесценение	(425,739)	(979,304)
Итого финансовых активов	77,390,758	29,424,981
Предоплата расходов по получению займов	4,430,883	3,342,714
Изъятые залоговое обеспечение	1,956,008	1,023,056
Налоги к возмещению, отличные от подоходного налога	807,172	165,188
Торговая и прочая дебиторская задолженность	200,309	124,341
Предоплаты	93,744	37,266
Сырье и материалы	26,841	24,108
Резерв под обесценение	(1,264,064)	(682,717)
Итого нефинансовых активов	6,250,893	4,033,956
Итого прочих активов	83,641,651	33,458,937

В октябре 2015 года, условия договоров с АО «ИФК» были изменены, таким образом вся сумма задолженности, которую АО «ИФК» должно было исполнить перед Группой не позднее 30 июня 2023 года, подлежит погашению по требованию. При этом часть задолженности в размере 22,244,283 тысячи тенге зафиксирована на коэффициент тенге к доллару США 188,38 тенге, без последующей индексации (Ранее, сумма задолженности индексировалась с применением коэффициента на темп девальвации/ревальвации тенге к доллару США). Разница в размере 28,610,928 тысяч тенге (за вычетом налога в размере 4,647,139 тысяч тенге), являющаяся результатом прекращения признания корректировки временной стоимости (дисконта) по дебиторской задолженности, и в размере (12,589,154) тысяч тенге, являющаяся результатом фиксации долга по историческому курсу, были признаны в составе капитала как операции с собственниками.

В обмен на займы, переданные в течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года (Примечание 16), АО «ИФК» приняло на себя обязательство выплатить по требованию Группы фиксированную сумму в размере 7,456,812 тысяч тенге. Согласно договору о передаче займов, до момента возникновения требования, как минимум, 50% денежных средств, полученных АО «ИФК» от переданных займов, должны быть внесены в счет погашения задолженности, а оставшаяся сумма будет размещена на сберегательном счете Группы с процентной ставкой 2,94% - 5,40% годовых на срок не менее 10 лет.

22 Прочие активы, продолжение

Анализ изменения резерва под обесценение

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(1,662,021)	(1,190,853)
Чистое обесценение за год	(12,914)	(12,751)
Перевод из состава дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	-	(348,197)
Реклассифицировано из активы для передачи по договорам финансовой аренды	(266,268)	-
Перевод из дебиторской задолженности по финансовой аренде	(382,459)	-
Эффект от изменения валютных курсов	(809,145)	(168,677)
Списание прочих активов	1,443,004	58,457
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(1,689,803)	(1,662,021)

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность в сумме 211 тысяч тенге, которая была просрочена на срок менее 30 дней и 730 тысяч тенге, просроченная на срок 30-90 дней.

23 Производные финансовые инструменты

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов Группа имела следующие производные финансовые инструменты. Информация по встроенным производным финансовым инструментам приведена в Примечании 17.

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Платежи, осуществленные Группой	Платежи, полученные Группой	Справедливая стоимость Актив	Справедливая стоимость Обязательство
31 декабря 2015 года						
Валютно-процентный своп (инструмент хеджирования)	малазийских ринггитов 240,000,000	03/08/17	Фиксированные 4.95% в год и 76,093,849 долл. США при наступлении срока погашения	Фиксированные 5.5% в год и 240,000,000 малазийских ринггитов при наступлении срока погашения	429,958	(8,600,369)
Валютно-процентный своп	долл. США 322,927,879	28/04/18	Фиксированные 3% в год и 60,000,000 тысяч тенге при наступлении срока погашения	322,927,879 долл. США при наступлении срока погашения	51,874,915	-
Валютно-процентный своп	долл. США 50,000,000	07/08/20	Фиксированные 8.7% в год и 9,382,500 тыс. тенге при наступлении срока погашения	50,000,000 долл. США при наступлении срока погашения	6,600,398	-
Опционы	5,019,118 тыс. тенге	15/06/18		5,019,118 тысяч тенге при наступлении срока	21,711	(33,658)
					58,926,982	(8,634,027)

23 Производные финансовые инструменты, продолжение

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Платежи, осуществленные Группой	Платежи, полученные Группой	Справедливая стоимость Актив	Справедливая стоимость Обязательство
31 декабря 2014 года						
Валютно-процентный своп (инструмент хеджирования)	малазийских ринггитов 240,000,000	03/08/17	Фиксированные 4.95% в год и 76,093,449 долл. США	Фиксированные 5.5% в год и 240,000,000 малазийских ринггитов при	281,118	(2,118,613)
					281,118	(2,118,613)

(а) Подход Группы к сделкам с производными финансовыми инструментами

Группа может заключать соглашения своп или иные внебиржевые сделки с брокерами-дилерами или прочими финансовыми учреждениями для целей хеджирования. Своп предполагает обмен Группой 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 Группу 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 Группы увеличивались бы или уменьшались 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 Группы.

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

(б) Существенные операции с иностранной валютой

По состоянию на 31 декабря 2015 года, вся сумма производных финансовых инструментов, в качестве инструментов хеджирования, представлена справедливой стоимостью валютно-процентного свопа об обмене 240,000 тысяч малазийских ринггитов на 76,093 тысячи долларов США 3 августа 2012 года и обратном обмене 3 августа 2017 года. Группа выплачивает вознаграждение в размере 4.95% годовых в долларах США и получает вознаграждение в размере 5.5% годовых в малазийских ринггитах каждые полгода в течение срока действия свопа.

Для целей хеджирования данное соглашение о свопе было разделено Группой на два синтетических суб-свопа, которые были разработаны в качестве инструментов хеджирования потоков денежных средств, для минимизации валютного риска, связанного с будущими оттоками денежных средств от среднесрочных Исламских облигаций «Сукук Аль-Мурабаха» на сумму 240,000 тысяч малазийских ринггитов (Примечание 28), и валютного риска, связанного с частичной подверженностью риску от будущих поступлений денежных средств по долговым инструментам, выраженным в долларах США, в портфеле финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

23 Производные финансовые инструменты, продолжение

(б) Существенные операции с иностранной валютой, продолжение

По валютному свопу с НБРК Группа осуществила предоплату вознаграждения по ставке 3% в год, что составило 1,800,000 тысяч тенге. Данный договор имеет опцион досрочного погашения со стороны НБРК. При первоначальном признании справедливая стоимость производного финансового инструмента отражена в доходах будущих периодов и в производных финансовых инструментах. Последующий учет амортизации предоплаты и переоценки справедливой стоимости отражен в составе прибыли или убытка и в производных финансовых инструментах. Амортизация доходов будущих периодов отражена в составе прибыли или убытка. Руководство при расчете справедливой стоимости предполагает, что право досрочного погашения не будет использовано.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, руководство пересмотрело допущения, использованные для оценки валютных свопов в результате изменений в базовых рыночных условиях. При определении справедливой стоимости свопов руководство сделало допущение, что следующие ставки являются надлежащими для Группы: от 5.28% до 13.18% в тенге, от 0.28% до 1.66% в долларах США и от 1.32% до 4.79% в малазийских ринггитах (2014 год: 4,74% в тенге, 1.48% в долларах США и 3.11% в малазийских ринггитах).

24 Текущие счета и депозиты клиентов

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Долгосрочные депозиты от дочерних предприятий Материнской компании	26,085,537	13,153,442
Текущие счета и депозиты до востребования	7,763,929	4,428,524
Депозиты, заложенные в качестве обеспечения	5,275,534	1,960,705
Депозиты, используемые в качестве обеспечения по кредитам, выданным клиентам	2,704,571	2,770,917
	41,829,571	22,313,588

25 Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	13,236,459	24,023,327
Займы, полученные от ФНБ «Самрук-Казына»	23,509,511	22,741,814
	36,745,970	46,765,141

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына» состояли из долгосрочных займов, предоставленных из государственного бюджета для поддержки определенных секторов экономики, включающих текстильную промышленность, переработку газа и химическую промышленность. Денежные средства были использованы для предоставления займов по процентной ставке ниже рыночной.

2 июня 2015 года в результате передачи имущества одного из заемщиков Группы в государственную собственность, Группой было заключено соглашение с заемщиком и Правительством Республики Казахстан зачет заем, выданный клиенту, с займом, полученным от Правительства Республики Казахстан, в размере 10,031,806 тысяч тенге.

По состоянию на 31 декабря 2015 года, в состав займов от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына» включены начисленные процентные расходы в размере 15,676 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 20,897 тысяч тенге).

26 Займы от банков и прочих финансовых институтов

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Займы с фиксированной ставкой вознаграждения		
Займы, предоставленные банками стран-членов ОЭСР	21,801,908	12,343,598
Займы, предоставленные банками стран, не являющимися членами ОЭСР	642,167,526	327,664,542
Итого займов с фиксированной ставкой вознаграждения	663,969,434	340,008,140
Займы с плавающей ставкой вознаграждения		
Займы, предоставленные банками стран-членов ОЭСР	5,042,538	1,300,028
Займы, предоставленные банками стран, не являющимися членами ОЭСР	298,817,568	184,868,233
Итого займов с плавающей ставкой вознаграждения	303,860,106	186,168,261
За вычетом неамортизированной части затрат по займам	(50,581,692)	(36,327,801)
	917,247,848	489,848,600

В марте 2015 года Группа подписала возобновляемое кредитное соглашение о привлечении займа на сумму 10,000 тысяч долларов США от банка «The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ» со сроком погашения в мае 2018 года с целью дальнейшей передачи средств клиенту Группы. В мае 2015 года Группа освоила всю сумму по займу со ставкой вознаграждения 1,92%. В ноябре 2015 года Группой одновременно погашена вся задолженность по займу и вновь освоена сумма займа с целью дальнейшей передачи средств клиенту Группы в размере 10,000 тысяч долларов США с плавающей ставкой вознаграждения 2,11%.

В марте 2015 года Банк подписал кредитное соглашение с доступной суммой к освоению 650,000 тысяч долларов США с банком «China Development Bank». По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк освоил сумму в размере 200,000 тысяч долларов США по займу по ставке вознаграждения 5.7% годовых со сроком погашения в июне 2025 года.

В июне 2014 года Группа подписала соглашение о привлечении займа на сумму 56,118 тысяч евро от банка «HSBC Bank plc» с целью дальнейшей передачи средств клиенту Группы. По состоянию на 31 декабря 2015 года освоение по займу составило 45,507 тысяч евро, выданных «HSBC Bank plc» по ставке 2.85% годовых сроком до июля 2023 года.

По состоянию на 31 декабря 2015 года, в состав займов от банков и прочих финансовых институтов включены начисленные процентные расходы в размере 13,717,198 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 7,328,001 тысяча тенге).

27 Государственные субсидии

Группа отразила в качестве государственных субсидий сумму выгод, предоставленных посредством низкой ставки вознаграждения по займам, полученным от Материнской компании, АО «Байтерек девелопмент» и АО «ФНБ «Самрук-Казына».

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Остаток на начало года	7,234,798	7,740,643
Государственная субсидия, признание которой было прекращено в результате передачи займов в АО «ИФК»	-	(394,128)
Государственная субсидия по займам, полученным от Правительства через материнскую компанию (Примечание 29)	95,240,525	35,447,807
Использование государственной субсидии после выдачи займов по низким ставкам вознаграждения коммерческим банкам (Примечание 15)	(46,063,951)	(35,447,807)
Использование государственной субсидии после выдачи займов прочим заемщикам	(8,998,193)	-
Начисленная амортизация за год	(3,037,463)	(117,881)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	(76,780)	6,164
Остаток на конец года	44,298,936	7,234,798

27 Государственные субсидии, продолжение

Группа несет обязательство по распределению выгод перед конечными заемщиками посредством установления низкой ставки вознаграждения по займам. При первоначальном признании Группа отнесла в состав прибыли или убытка сумму, соответствующую сумме пересмотренной задолженности на льготных условиях, предоставленных заемщикам.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, сумма государственных субсидий, переведенных в состав прибыли или убытка (Примечание 9), составила 3,037,463 тысячи тенге (31 декабря 2014 года: 117,881 тысяча тенге) и включена в состав «прочих доходов». В дополнение к указанной сумме, сумма в размере 49,276,867 тысяч тенге была переведена в состав прибыли или убытка, чтобы компенсировать убытки Группы, понесенные в результате выдачи займов по ставкам вознаграждения ниже рыночных, согласно условиям программы (Примечание 16). Кроме того, сумма в размере 6,588,987 тысяч тенге была включена в состав «прочих доходов» (Примечание 9) в качестве излишка от экономии средств по полностью финансируемым программам.

28 Долговые ценные бумаги выпущенные

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Долговые ценные бумаги с фиксированной ставкой вознаграждения		
Еврооблигации, выраженные в долларах США	551,637,664	346,358,690
Исламские облигации «Сукук-Аль-Мурабаха» в малазийских ринггитах	19,370,042	12,723,374
Облигации, выраженные в тенге	24,956,448	24,956,548
	595,964,154	384,038,612
Неамортизированный дисконт, нетто	(25,198,857)	(14,334,228)
	570,765,297	369,704,384
Начисленное вознаграждение	2,785,500	1,209,656
	573,550,797	370,914,040

20 декабря 2010 года Группа выпустила среднесрочные облигации номинальной стоимостью 500,000 тысяч долларов США, в сумме, эквивалентной 72,836,537 тысячам тенге, которые имеют купонную ставку 5.5% годовых и срок погашения в декабре 2015 года. В декабре 2012 года, облигации номинальной стоимостью 499,999 тысяч долларов США были заменены облигациями, выпущенными 20 декабря 2012 года в форме сделки по обмену задолженности.

1 февраля 2011 года Группа выпустила среднесрочные облигации номинальной стоимостью 277,000 тысяч долларов США, в сумме, эквивалентной 41,593,783 тысячам тенге, которые имеют купонную ставку 5.5% годовых и срок погашения в декабре 2015 года. В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, в связи с наступлением срока погашения облигаций Группа погасила основную сумму долга выпущенных еврооблигаций в размере 277,001 тысяча долларов.

8 февраля 2011 года Группа выпустила необеспеченные купонные облигации с фиксированной ставкой 8% в год, номинальной стоимостью 5,000,000 тысяч тенге, на Казахстанской фондовой бирже. Срок погашения облигаций наступает в феврале 2016 года.

3 августа 2012 года Группа выпустила среднесрочные Исламские облигации «Сукук Аль-Мурабаха» на сумму 240,000 тысяч малазийских ринггитов (11,524,800 тысяч тенге) со сроком погашения в августе 2017 года, вознаграждение по которым начисляется по ставке 5.5% годовых. Данные облигации, выпущенные Группой, соответствуют определению финансового обязательства и были учтены в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка».

28 Долговые ценные бумаги выпущенные, продолжение

10 декабря 2012 года Группа выпустила среднесрочные облигации номинальной стоимостью 1,000,000 тысяч долларов США, в сумме, эквивалентной 150,240,000 тысяч тенге, которые имеют купонную ставку 4,125% годовых и срок погашения в декабре 2022 года. Часть чистой вырученной суммы от размещения данных облигаций, в размере 554,414 тысяч долларов США, включая расходы, связанные с выпуском, были использованы для погашения облигаций в сумме 499,999 тысяч долларов США, выпущенных 20 декабря 2010 года.

13 февраля 2013 года Группа выпустила среднесрочные облигации номинальной стоимостью 425,000 тысяч долларов США, в сумме, эквивалентной 63,975,250 тысячам тенге, не включая дисконт по выпуску и расходы по организации дополнительного выпуска, которые имеют купонную ставку 4.125% годовых и срок погашения в декабре 2022 года.

В декабре 2014 года Группа выпустила облигации, деноминированные в тенге, на общую сумму 20,000,000 тысяч тенге, которые имеют купонную ставку 8.13% годовых (эффективная ставка вознаграждения – 8.29%) и срок погашения в декабре 2024 года, в рамках общей программы выпуска облигаций на сумму 100,000,000 тысяч тенге.

29 Субординированный долг

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Субординированный долг с фиксированной ставкой вознаграждения		
Номинал в тенге	349,859,334	114,859,334
Неамортизированный дисконт, нетто	(272,394,455)	(110,509,728)
	77,464,879	4,349,606
Начисленное вознаграждение	83,462	3,733
	77,548,341	4,353,339

31 декабря 2015 года займы, выданные Материнской компанией, переведены из категории долгосрочных займов в категорию субординированных займов.

По состоянию на 31 декабря 2015 года, вся сумма субординированного долга представлена субординированными облигациями, выпущенными для «ФНБ «Самрук-Казына», и долгосрочными субординированными займами, полученными от Материнской компании.

В рамках Постановления Правительства Республики Казахстан №124 от 11 марта 2015 года, Группа получила долгосрочный заем на сумму 50,000,000 тысяч тенге от Материнской компании с фиксированной ставкой вознаграждения 0.15 % в год и подлежащий погашению в марте 2035 года. Заем был предоставлен для размещения средств в банках второго уровня сроком на 20 лет со ставкой вознаграждения 2% годовых на финансирование субъектов крупного предпринимательства в обрабатывающей промышленности при условии, что ставка вознаграждения для конечных заемщиков не будет превышать 6% годовых.

В рамках государственной программы инфраструктурного развития «Нұрлы Жол» на 2015-2019 годы, утвержденной Указом Президента РК от 6 апреля 2015 года №1030, Группа получила долгосрочный заем на сумму 70,000,000 тысяч тенге от Материнской компании с фиксированной ставкой вознаграждения 0.15 % в год и подлежащий погашению в марте 2035 года. Заем был предоставлен для экспортного и предэкспортного кредитования, финансирования через механизм лизинга и/или кредитования отечественных автопроизводителей и производителей пассажирских вагонов, при условии, что ставка вознаграждения для конечных заемщиков путем лизингового и кредитного финансирования не будет превышать 4% и 6% годовых, соответственно.

29 Субординированный долг, продолжение

1 октября 2015 года на основании Протокола заседания Совета по управлению Национальным фондом Республики Казахстан от 28 августа 2015 года № 01-9.3, Группа получила долгосрочный заем на сумму 15,000,000 тысяч тенге от Материнской компании с фиксированной ставкой вознаграждения 0.15 % в год, подлежащий погашению в марте 2035 года. Заем был предоставлен на поддержку экспортеров при условии, что ставка вознаграждения для конечных заемщиков не будет превышать 6% годовых.

В случае банкротства погашение субординированного долга будет осуществляться после полного погашения всех прочих обязательств Группы.

При первоначальном признании данные займы были признаны по справедливой стоимости, рассчитанной с использованием рыночных ставок вознаграждения от 6.58% до 6.73% годовых. Поскольку займы были предоставлены на определенных условиях и Группа не являлась конечным заемщиком субсидий, дисконт по упомянутым займам в размере 95,240,525 тысяч тенге был признан как государственная субсидия (Примечание 27).

30 Прочие обязательства

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Финансовые обязательства		
Средства, размещенные клиентами в качестве покрытия по аккредитивам	22,721,168	-
Прочие начисленные расходы и кредиторская задолженность	635,188	354,489
Кредиторская задолженность перед сотрудниками	531,133	878,427
Резерв по отпускам	130,943	107,575
Предоплаты для финансирования проекта АО «СП «Байтерек»	83,673	184,607
Начисленные комиссионные расходы	40,122	109,349
Итого финансовых обязательств	24,142,227	1,634,447
Нефинансовые обязательства		
Доходы будущих периодов	21,972,001	12,884,203
Авансы, полученные по финансовой аренде	4,878,593	495,120
Предоплаты	846,956	753,505
Налоговые обязательства, отличные от подоходного налога	512,912	171,717
Кредиторская задолженность перед поставщиками	509,868	1,564
Авансы, полученные по аккредитивам	-	3,905
Прочие начисленные обязательства и кредиторская задолженность	5,629	-
Итого нефинансовых обязательств	28,725,959	14,310,014
	52,868,186	15,944,461

Доходы будущих периодов включают доходы будущих периодов, относящиеся к возмещению комиссионного вознаграждения и комиссии за управление заемщиком по кредитам, предоставленным Группе Экспортно-импортным банком Китая. Начисленные обязательства включают предоплату комиссии, подлежащие получению от заемщика в качестве компенсации комиссионных расходов за неосвоенную часть займа, предоставленного Группе Экспортно-импортным банком Китая.

В течение периода, закончившегося 31 декабря 2015 года, Группа отразила в качестве дохода будущего периода первоначальное признание справедливой стоимости соглашения по валютному свопу с НБРК в сумме 2,394,127 тысяч тенге.

31 Отложенные налоговые обязательства

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

(а) Признанные отложенные налоговые активы и обязательства

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

тыс. тенге	Остаток на 1 января 2015 г.	Признано в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	Остаток на 31 декабря 2015 г.
Основные средства и нематериальные активы	4,424	(6,321)	-	(1,897)
Займы, выданные банкам	6,189,426	7,945,130	-	14,134,556
Займы, выданные клиентам	3,836,204	2,336,259	1,949,466	8,121,929
Прочие активы	4,831,908	(139,231)	(4,647,139)	45,538
Займы от материнской компании	(14,267,772)	(18,618,204)	53,655	(32,832,321)
Займы от банков и прочих финансовых институтов	(6,107,404)	843,891	-	(5,263,513)
Государственные субсидии	1,793,544	7,066,243	-	8,859,787
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	(1,971,008)	220,238	-	(1,750,770)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(20,492)	2,258	-	(18,234)
Производные финансовые инструменты	187,817	(10,901,893)	(182,089)	(10,896,165)
Прочие обязательства	264,248	38,379	-	302,627
Чистые отложенные налоговые активы/обязательства	(5,259,105)	(11,213,251)	(2,826,107)	(19,298,463)

31 Отложенные налоговые обязательства, продолжение**(а) Признанные отложенные налоговые активы и обязательства, продолжение**

тыс. тенге	Остаток на 1 января 2014 года	Признано в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	Остаток на 31 декабря 2014 г.
Основные средства и нематериальные активы	5,385	(961)	-	4,424
Займы, выданные банкам	-	6,189,426	-	6,189,426
Займы, выданные клиентам	4,278,226	(442,022)	-	3,836,204
Прочие активы	3,720,020	1,111,888	-	4,831,908
Займы от материнской компании	-	(7,108,312)	(7,159,460)	(14,267,772)
Займы от банков и прочих финансовых институтов	(6,207,875)	100,471	-	(6,107,404)
Государственные субсидии	1,548,128	245,416	-	1,793,544
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	(2,309,628)	338,620	-	(1,971,008)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(22,498)	2,006	-	(20,492)
Производные финансовые инструменты	1,554,966	(1,472,236)	105,087	187,817
Прочие обязательства	3,029,384	(2,765,136)	-	264,248
Чистые отложенные налоговые активы/обязательства	5,596,108	(3,800,840)	(7,054,373)	(5,259,105)

(б) Неотраженные отложенные налоговые активы и обязательства

Отложенные налоговые активы и обязательства не были отражены в отношении следующих статей:

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1,619,662	1,242,394
Процентный доход от дебиторской задолженности по финансовой аренде, отраженный на забалансовом счете	83,539	83,840
Списанные остатки по дебиторской задолженности по финансовой аренде и прочим активам	-	14,086
Прочие отложенные налоговые активы	20,790	44,232
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	-	551,680
Встроенные производные финансовые инструменты	(823)	(88,004)
	1,723,168	1,848,228

Временные разницы в сумме 1,723,168 тысяч тенге (в 2014 году: 1,848,228 тысяч тенге) не отражены в консолидированной финансовой отчетности вследствие неопределенности, связанной с их получением.

32 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2015 года, выпущенный и разрешенный к выпуску акционерный капитал состоял из 2,105,520 (31 декабря 2014 года: 2,104,520 обыкновенных акций).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, Группа выпустила 1,000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 40,000,000 тенге каждая (31 декабря 2014 года: 5,000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 5,000,000 тенге каждая). Все обыкновенные акции были выпущены по их номинальной стоимости.

Номинальная стоимость и количество обыкновенных акций по состоянию на 31 декабря были следующими:

	Количество обыкновенных акций	Номинальная стоимость на акцию, тенге	Оплаченный капитал тыс. тенге
2015 г.			
Обыкновенные акции	1,819,519	50,000	90,975,950
Обыкновенные акции	250,000	668,000	167,000,000
Обыкновенные акции	30,000	1,000,000	30,000,000
Обыкновенные акции	5,000	5,000,000	25,000,000
Обыкновенные акции	1,000	40,000,000	40,000,000
Обыкновенные акции	1	691,560,619	691,561
По состоянию на 31 декабря 2015 года	2,105,520		353,667,511
2014 г.			
Обыкновенные акции	1,819,519	50,000	90,975,950
Обыкновенные акции	250,000	668,000	167,000,000
Обыкновенные акции	30,000	1,000,000	30,000,000
Обыкновенные акции	5,000	5,000,000	25,000,000
Обыкновенные акции	1	691,560,619	691,561
На 31 декабря 2014 года	2,104,520		313,667,511

(б) Балансовая стоимость обыкновенных акций

Согласно Правилам Листинга на Казахстанской Фондовой Бирже (далее «Правила»), Группа раскрывает балансовую стоимость обыкновенных акций в соответствии с Правилами:

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Балансовая стоимость обыкновенных акций	169.05	148.64

Расчет балансовой стоимости обыкновенной акции на 31 декабря 2015 года определен как сумма консолидированного капитала, уменьшенного на сумму нематериальных активов, которые Группа не сможет реализовать третьим сторонам, в сумме 355,929,340 тыс. тенге (31 декабря 2014 года: 312,818,900 тыс. тенге), деленного на количество обыкновенных акций в обращении – 2,105,520 (31 декабря 2014 года: 2,104,520 акций).

32 Акционерный капитал, продолжение

(в) Прибыль на акцию

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Чистая прибыль за год	5,703,102	11,261,500
Выпущенные обыкновенные акции по состоянию на начало года	2,104,520	2,099,520
Влияние акций, выпущенных в течение года	22	363
Средневзвешенное количество обыкновенных акций за год, закончившийся 31 декабря	2,104,542	2,099,883
Прибыль на акцию		
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге	2,710	5,363

За отчетный период в обращении не было финансовых инструментов Группы с разводняющим эффектом, поэтому чистая прибыль на одну акцию равна чистой скорректированной прибыли на одну акцию.

Обыкновенные акции Группы не находятся в обращении на открытом рынке, однако Группа самостоятельно приняла решение раскрывать информацию о размере чистой прибыли на одну акцию, посчитанную согласно требованиям МСФО (IAS) 33 «Прибыль на акцию».

(г) Характер и цель резервов

Резерв хеджирования

Резерв хеджирования включает эффективную часть любых разниц в справедливых стоимостях, возникающих в результате хеджирования денежных потоков.

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания активов или их обесценения.

(д) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан величина доступных для распределения дивидендов ограничивается максимальной величиной нераспределенной прибыли Группы. В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, были объявлены и выплачены дивиденды в размере 3,378,450 тысяч тенге (2014 год: дивиденды не объявлялись). Дивиденды на одну обыкновенную акцию составляют 1,605 тенге (2014: дивиденды не объявлялись).

33 Резервный капитал

Резервный капитал формируется в соответствии с уставом Группы из чистой прибыли за год после утверждения консолидированной финансовой отчетности на общем собрании акционеров.

34 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности Группы и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения ставок вознаграждения и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

34 Управление рисками, продолжение

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя департамента рисков 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 Совету директоров.

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

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Группы. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, структурные подразделения, в чьи функциональные обязанности это входит, проводят 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 заключается в том, что колебания рыночной конъюнктуры, в том числе изменение валютных курсов, ставок вознаграждения, кредитных спредов или цен на акции, могут повлиять на прибыль Группы или стоимость имеющихся у нее портфелей финансовых инструментов. К компонентам рыночного риска относятся валютный риск, риск изменения ставок вознаграждения и ценовой риск. Группа подвергается рыночному риску в результате открытой рыночной позиции по процентным, валютным, долговым и долевым финансовым инструментам, которые зависят от общих и специфических колебаний рыночной конъюнктуры и изменения уровня волатильности рыночных цен.

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

Группа 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 и проведения регулярного мониторинга их соблюдения.

Управление процентным риском, являющимся компонентом рыночного риска, посредством мониторинга величины несоответствия ставок вознаграждения дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения ставок вознаграждения.

34 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

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

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения управляется посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Беспроцентные	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Балансовая стоимость
31 декабря 2015 года								
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	205,619,299	14,562,825	-	-	-	-	-	220,182,124
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	10,564,756	2,391,505	7,802,248	6,131,230	41,075,249	-	-	67,964,988
Займы, выданные банкам	-	-	-	-	31,578,790	52,385,027	-	83,963,817
Займы, выданные клиентам	-	437,094,009	6,164,664	26,144,083	70,486,513	827,116,487	1,219,874	1,368,225,630
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	925,013	1,495,313	2,793,222	18,440,339	6,232,918	1,328,686	31,215,491
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	8,357,343	14,656,570	2,023,987	124,017,577	25,338,967	-	174,394,444
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	77,390,758	-	-	-	-	4,671,181	-	4,671,181
Прочие финансовые активы	293,574,813	463,330,695	30,118,795	37,092,522	285,598,468	915,744,580	2,548,560	2,028,008,433

34 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения, продолжение

тыс. тенге ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Беспроцент- ные	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные	Балансовая стоимость
Текущие счета и депозиты клиентов	15,744,033	-	-	11,718,500	6,698,835	7,668,203	-	41,829,571
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	8,901,359	27,844,611	-	36,745,970
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	249,123,231	47,963,349	-	325,184,849	294,976,419	-	917,247,848
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	5,113,667	-	-	53,101,428	515,335,702	-	573,550,797
Субординированный долг	-	-	-	-	-	77,548,341	-	77,548,341
Прочие финансовые обязательства	24,142,227	-	-	-	-	-	-	24,142,227
	39,886,260	254,236,898	47,963,349	11,718,500	393,886,471	923,373,276	-	1,671,064,754
	253,688,553	209,093,797	(17,844,554)	25,374,022	(108,288,003)	(7,628,696)	2,548,560	356,943,679

34 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения, продолжение

тыс. тенге	Беспроцент- ные	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные	Балансовая стоимость
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	162,314,805	2,275,807	-	-	-	-	-	164,590,612
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	14,178,873	3,606,429	2,154,883	25,489,605	22,033,715	-	-	67,463,505
Займы, выданные банкам	-	-	-	-	36,088,042	25,850,587	-	61,938,629
Займы, выданные клиентам	-	289,076,084	1,442,380	320,485	34,582,626	417,052,871	10,773,792	753,248,238
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	883,929	1,404,626	2,624,493	14,026,200	2,941,684	1,913,276	23,794,208
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	3,886,277	10,689,583	19,733,017	84,635,448	71,807,138	14,336	190,765,799
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	-	4,353,339	-	4,353,339
Прочие финансовые активы	29,424,981	-	-	-	-	-	-	29,424,981
	205,918,659	299,728,526	15,691,472	48,167,600	191,366,031	522,005,619	12,701,404	1,295,579,311

34 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения, продолжение

тыс. тенге	Беспроцент- ные	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные	Балансовая стоимость
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Текущие счета и депозиты клиентов	9,136,585	23,561	-	-	10,134,775	3,018,667	-	22,313,588
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	8,901,359	37,863,782	-	46,765,141
Займы от материнской компании	-	-	-	-	-	28,966,731	-	28,966,731
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	149,890,539	31,997,425	-	174,693,344	133,267,292	-	489,848,600
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	156,407	-	50,825,679	17,701,832	302,230,122	-	370,914,040
Субординированный долг	-	-	-	-	-	4,353,339	-	4,353,339
Прочие финансовые обязательства	1,634,447	-	-	-	-	-	-	1,634,447
	10,771,032	150,070,507	31,997,425	50,825,679	211,431,310	509,699,933	-	964,795,886
	195,147,627	149,658,019	(16,305,953)	(2,658,079)	(20,065,279)	12,305,686	12,701,404	330,783,425

34 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение****Средние ставки вознаграждения**

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

	2015 г.			2014 г.		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения			Средняя эффективная ставка вознаграждения		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	48.12%	-	2.00%	3.00%	-	2.00%
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	8.61%	7.02%	-	7.60%	7.46%	-
Займы, выданные банкам	8.43%	-	-	8.42%	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам «обратное РЕПО»	-	-	-	-	-	-
Займы, выданные клиентам	7.89%	6.34%	6.48%	7.94%	6.64%	6.56%
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	6.44%	-	-	6.95%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10.86%	8.62%	-	8.51%	5.30%	-
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	7.67%	-	-	7.52%	-	-
Процентные обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	8.22%	5.40%	-	6.38%	-	-
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	3.40%	-	-	2.71%	-	-
Займы от Материнской компании	-	-	-	6.64%	-	-
Займы от банков и прочих финансовых институтов	6.81%	5.09%	4.54%	6.85%	4.62%	4.36%
Долговые ценные бумаги выпущенные	8.14%	5.17%	5.78%	8.13%	5.15%	5.78%
Субординированный долг	6.70%	-	-	7.52%	-	-

34 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Средние ставки вознаграждения, продолжение

Риск изменения ставок вознаграждения возникает в тех случаях, когда величина имеющихся или прогнозируемых активов с определенным сроком погашения превышает или меньше величины имеющихся или прогнозируемых обязательств с таким же сроком погашения.

Анализ чувствительности денежных потоков к изменениям ставки вознаграждения

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменению рыночных ставок вознаграждения, 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, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	2015 г.		2014 г.	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	1,425,182	1,425,182	960,760	960,760
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	(1,425,182)	(1,425,182)	(960,760)	(960,760)

Анализ чувствительности справедливой стоимости финансовых инструментов к изменению ставок вознаграждения

Анализ чувствительности прибыли или убытка за год и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, 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	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	-	(5,435,488)	-	(7,263,612)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	-	5,864,641	-	7,772,816

(ii) Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине обязательств, выраженных в той же валюте.

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

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

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	73,220,278	142,485,225	3,038,612	1,438,009	220,182,124
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	3,581,952	63,925,449	457,587	-	67,964,988
Займы, выданные банкам	83,963,817	-	-	-	83,963,817
Займы, выданные клиентам	363,647,438	984,437,026	16,514,369	3,626,797	1,368,225,630
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	31,215,491	-	-	-	31,215,491
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	70,681,590	103,712,854	-	-	174,394,444
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	4,671,181	-	-	-	4,671,181
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	26,497,654	-	-	-	26,497,654
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	2,888,184	-	-	-	2,888,184
Основные средства и нематериальные активы	314,788	-	-	-	314,788
Прочие активы	33,959,708	49,306,111	375,832	-	83,641,651
Текущий налоговый актив	5,235,061	-	-	-	5,235,061
Производные финансовые инструменты*	6,356,929	-	-	1,139,860	7,496,789
Итого активов	706,234,071	1,343,866,665	20,386,400	6,204,666	2,076,691,802
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	24,496,537	17,249,837	80,188	3,009	41,829,571
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	36,745,970	-	-	-	36,745,970
Займы от банков и прочих финансовых институтов	19,672,666	875,363,032	17,394,879	4,817,271	917,247,848
Государственные субсидии	44,298,936	-	-	-	44,298,936
Долговые ценные бумаги выпущенные	25,924,707	528,256,048	-	19,370,042	573,550,797
Субординированный долг	77,548,341	-	-	-	77,548,341
Прочие обязательства	22,102,873	30,302,939	460,648	1,726	52,868,186
Отложенные налоговые обязательства	19,298,463	-	-	-	19,298,463
Производные финансовые инструменты*	-	7,770,271	-	-	7,770,271
Итого обязательств	270,088,493	1,458,942,127	17,935,715	24,192,048	1,771,158,383
Чистые балансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2015 года	436,145,578	(115,075,462)	2,450,685	(17,987,382)	305,533,419
Условная сумма по производным обязательствам по состоянию на 31 декабря 2015 года*	(69,382,500)	100,926,537	-	19,022,400	50,566,437
Чистые балансовые и забалансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2015 года	366,763,078	(14,148,925)	2,450,685	1,035,018	356,099,856

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

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

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	105,365,807	56,672,030	2,159,615	393,160	164,590,612
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	7,663,003	57,804,414	1,996,088	-	67,463,505
Займы, выданные банкам	61,938,629	-	-	-	61,938,629
Займы, выданные клиентам	157,635,632	582,852,253	10,078,426	2,681,927	753,248,238
Дебиторская задолженность по финансовой аренде *	23,794,208	-	-	-	23,794,208
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	93,454,441	97,311,358	-	-	190,765,799
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	4,353,339	-	-	-	4,353,339
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	767,174	-	-	-	767,174
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	527,613	-	-	-	527,613
Основные средства и нематериальные активы	316,585	-	-	-	316,585
Прочие активы	2,924,438	30,203,814	330,685	-	33,458,937
Текущий налоговый актив	5,180,280	-	-	-	5,180,280
Производные финансовые инструменты*	-	-	-	1,030,488	1,030,488
Итого активов	463,921,149	824,843,869	14,564,814	4,105,575	1,307,435,407
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	13,963,335	8,346,209	1,029	3,015	22,313,588
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	46,765,141	-	-	-	46,765,141
Займы от Материнской компании	28,966,731	-	-	-	28,966,731
Займы от банков и прочих финансовых институтов	22,744,638	454,273,875	9,582,959	3,247,128	489,848,600
Государственные субсидии	7,234,798	-	-	-	7,234,798
Долговые ценные бумаги выпущенные	25,138,594	333,052,072	-	12,723,374	370,914,040
Субординированный долг	4,353,339	-	-	-	4,353,339
Прочие обязательства	11,468,409	4,419,572	48,877	7,603	15,944,461
Отложенное налоговое обязательство	5,259,105	-	-	-	5,259,105
Производные финансовые инструменты*	-	1,513,070	-	-	1,513,070
Итого обязательств	165,894,090	801,604,798	9,632,865	15,981,120	993,112,873
Чистые балансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2014 года	298,027,059	23,239,071	4,931,949	(11,875,545)	314,322,534
Условная сумма по производным обязательствам по состоянию на 31 декабря 2014 года*	-	(13,875,713)	-	12,520,800	(1,354,913)
Чистые балансовые и забалансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2014 года	298,027,059	9,363,358	4,931,949	645,255	312,967,621

34 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

*Условная сумма по производным обязательствам и корректировки справедливых стоимостей производных финансовых инструментов представлены отдельно как забалансовые и балансовые компоненты, соответственно, для более корректной презентации чистой валютной позиции, которая используется как база для анализа чувствительности.

Анализ чувствительности прибыли или убытка за год и капитала к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, и встроенных производных инструментов, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, и упрощенного сценария изменения курсов доллара США, евро и прочих валют по отношению к тенге, может быть представлен следующим образом:

	2015 г.		2014 г.	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
20% рост курса доллара США по отношению к тенге (2014 год: 20%).	(2,263,828)	(2,263,828)	1,498,137	1,498,137
5% снижение курса доллара США по отношению к тенге	565,957	565,957	(374,534)	(374,534)
20% рост курса евро по отношению к тенге (2014 год: 20%).	392,110	392,110	789,112	789,112
5% снижение курса Евро по отношению к тенге	(98,027)	(98,027)	(197,278)	(197,278)
20% рост курса других валют по отношению к тенге (2014 год: 20%).	165,603	165,603	103,241	103,241
5% снижение курса других валют по отношению к тенге	(41,401)	(41,401)	(25,810)	(25,810)

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группой разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредиты, выданные клиентам, Дебиторская задолженность по финансовой аренде, счета и вклады в банках и других финансовых институтах, дебиторская задолженность по соглашениям «обратного репо», финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и дебиторская задолженность подвержены кредитному риску. Группа проводит постоянный мониторинг в отношении указанного риска.

Группа 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 Группой другим способом.

Помимо анализа отдельных заемщиков, структурные подразделения, в чьи функциональные обязанности это входит, проводят оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

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

34 Управление рисками, продолжение**(в) Кредитный риск, продолжение**

По состоянию на отчетную дату максимальная величина кредитного риска составила:

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	220,182,124	164,590,612
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	67,964,988	67,463,505
Кредиты, выданные банкам	83,963,817	61,938,629
Кредиты, выданные клиентам	1,368,225,630	753,248,238
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	31,215,491	23,794,208
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	174,394,444	190,765,799
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	4,671,181	4,353,339
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	26,497,654	767,174
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	2,888,184	-
Прочие финансовые активы	77,390,758	29,424,981
Производные финансовые инструменты	58,926,982	281,118
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	2,116,321,253	1,296,627,603

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 36.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

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

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

Операции с производными инструментами Группы, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

34 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение

Сделки “РЕПО”, сделки “обратного РЕПО”, соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг Группы являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в консолидированном отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Группы или ее контрагентов. Кроме того, Группа и ее контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

34 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, 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, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в отчете о финансовом положении		Соответствующие суммы, не зачтенные в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
	Виды финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств	Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств	Финансовые инструменты (включая неденежное обеспечение)	Денежное обеспечение (полученное)/переданное в залог	
Финансовые активы							
Сделки «обратного РЕПО» с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев		6,022,841	-	6,022,841	(6,022,841)	-	-
Производные финансовые инструменты		451,669	-	451,669	(451,669)	-	-
Кредиты, выданные клиентам		14,910,623	-	14,910,623	-	(577,809)	14,332,814
Итого финансовых активов		<u>21,385,133</u>	-	<u>21,385,133</u>	<u>(6,474,510)</u>	<u>(577,809)</u>	<u>14,332,814</u>
Финансовые обязательства							
Производные финансовые инструменты		(8,634,027)	-	(8,634,027)	451,669	-	(8,182,358)
Текущие счета и депозиты клиентов		(577,809)	-	(577,809)	577,809	-	-
Итого финансовых обязательств		<u>(9,211,836)</u>	-	<u>(9,211,836)</u>	<u>1,029,478</u>	-	<u>(8,182,358)</u>

34 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, 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

Виды финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Полные суммы признанных финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/обязательств в отчете о финансовом положении	Соответствующие суммы, не зачтенные в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты (включая неденежное обеспечение)	Денежное обеспечение (полученное)/перданное в залог	
Итого финансовых активов	11,331,850	-	11,331,850	(281,118)	(3,150,510)	7,900,222
Производные финансовые инструменты	281,118	-	281,118	(281,118)	-	-
Кредиты, выданные клиентам	11,050,732	-	11,050,732	-	(3,150,510)	7,900,222
Итого финансовых обязательств	11,331,850	-	11,331,850	(281,118)	(3,150,510)	7,900,222
Финансовые обязательства	(2,118,613)	-	(2,118,613)	281,118	-	(1,837,495)
Производные финансовые инструменты	(3,150,510)	-	(3,150,510)	3,150,510	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	(5,269,123)	-	(5,269,123)	3,431,628	-	(1,837,495)

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

- Производные активы и финансовые обязательства – справедливая стоимость.

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

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

34 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Департамент финансовых и операционных рисков и Департамент Казначейства уменьшает этот риск путем проведения анализа разрывов ликвидности и сроков погашения на регулярной основе.

Следующая таблица показывает распределение обязательств на консолидированной основе по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года. Непризнанные обязательства представлены в Примечании 36.

	До					Итого	Балансовая стоимость
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года		
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Непроизводные финансовые обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	8,168,820	2,126,762	477,333	12,518,396	23,077,933	46,369,244	41,829,571
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	2,300	8,660	377,833	55,126	45,761,000	46,204,919	36,745,970
Займы от банков и прочих финансовых институтов	36,860,144		11,214,977	52,187,275	1,012,659,521	1,112,921,917	917,247,848
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	6,676,642	11,911,139	13,426,494	751,246,577	783,260,852	573,550,797
Субординированный долг	-	105,430	75,000	181,993	356,799,479	357,161,902	77,548,341
Прочие финансовые обязательства	373,969	145,803	68,804	128,983	23,424,668	24,142,227	24,142,227
Производные финансовые инструменты							
Поступление	-	-	-	-	(145,821,607)	(145,821,607)	(58,926,982)
Выбытие	-	-	-	-	95,255,170	95,255,170	8,634,027
Итого обязательства	45,405,233	9,063,297	24,125,086	78,498,267	2,162,402,741	2,319,494,624	1,620,771,799
Условные обязательства кредитного характера	193,702,287	3,937,688	9,970,799	9,492,663	-	217,103,437	-

Группа полагает, что сможет получить достаточный объем финансовых средств из различных источников, которыми, в основном, являются средства по неиспользованным кредитным линиям, открытым иностранными банками, а также займы от Материнской компании, в случае необходимости выполнения требований по любым обязательствам. Более того, Группа на постоянной основе анализирует риск ликвидности и заранее предпринимает необходимые меры для устранения возможных разрывов в будущем.

34 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Следующая таблица показывает распределение обязательств на консолидированной основе по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года. Непризнанные обязательства представлены в Примечании 36.

	До					Итого	Балансовая стоимость тыс. тенге
	востребования и менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 до 6 месяцев тыс. тенге	От 6 до 12 месяцев тыс. тенге	Более 1 года тыс. тенге		
Непроизводные финансовые обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	4,202,067	-	202,250	404,500	20,579,456	25,388,273	22,313,588
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	62,018	10,160	378,166	775,906	56,687,050	57,913,300	46,765,141
Займы от материнской компании	-	-	75,000	75,000	102,850,000	103,000,000	28,966,731
Займы от банков и прочих финансовых институтов	16,661,393	-	5,334,047	25,169,220	541,758,870	588,923,530	489,848,600
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	1,077,255	8,154,073	59,738,688	441,113,742	510,083,758	370,914,040
Субординированный долг	-	5,743	-	5,743	115,364,715	115,376,201	4,353,339
Прочие финансовые обязательства	348,118	63,130	166,803	80,283	976,113	1,634,447	1,634,447
Производные финансовые инструменты							
Поступление	-	-	-	-	(13,875,713)	(13,875,713)	(281,118)
Выбытие	-	-	-	-	12,520,800	12,520,800	2,118,613
Итого обязательств	21,273,596	1,156,288	14,310,339	86,249,340	1,277,975,033	1,400,964,596	966,633,381
Условные обязательства кредитного характера	411,045,398	-	-	700,720	672,604	412,418,722	-

34 Управление рисками, продолжение

(д) Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая таблица показывает распределение активов и обязательств по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	По требованию тыс. тенге	Менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 месяцев до 1 года тыс. тенге	От 1 до 5 лет тыс. тенге	Более 5 лет тыс. тенге	Без срока погашения тыс. тенге	Просроченные тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	212,359,283	7,822,841	-	-	-	-	-	-	220,182,124
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	12,925,250	31,012	13,933,478	41,075,248	-	-	-	67,964,988
Кредиты, выданные банкам	-	-	-	-	31,578,790	52,385,027	-	-	83,963,817
Кредиты, выданные клиентам	-	1,024,050	10,117,863	30,896,313	229,624,100	1,095,343,430	-	1,219,874	1,368,225,630
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	213,033	711,980	4,288,535	18,440,339	6,232,918	-	1,328,686	31,215,491
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	12,167,094	136,888,382	25,338,968	-	-	174,394,444
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	-	4,671,181	-	-	4,671,181
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	-	305,755	6,213,223	11,468,346	8,510,350	-	-	-	26,497,654
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	-	797,143	1,879,389	211,652	-	-	-	-	2,888,184
Основные средства и нематериальные активы									
Прочие активы	80,997,746	116,415	491,258	183,530	306,027	848,054	314,788	-	314,788
Текущий налоговый актив	5,019,948	-	-	-	215,113	-	-	941	83,641,651
Производные финансовые инструменты	-	-	429,958	-	58,497,024	-	-	-	5,235,061
Итого активов	298,376,977	23,204,467	19,874,683	73,148,948	525,135,373	1,184,819,578	1,012,468	2,549,501	2,128,121,995

34 Управление рисками, продолжение

(д) Анализ сроков погашения активов и обязательств, продолжение

Обязательства	По требованию тыс. тенге		Менее 1 месяца тыс. тенге		От 1 до 3 месяцев тыс. тенге		От 3 месяцев до 1 года тыс. тенге		От 1 до 5 лет тыс. тенге		Более 5 лет тыс. тенге		Без срока погашения тыс. тенге		Просроченные тыс. тенге		Итого тыс. тенге		
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	
Текущие счета и депозиты клиентов	7,763,929	-	2,126,762	-	11,718,500	6,770,596	13,449,784	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41,829,571
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	-	8,901,358	27,844,612	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36,745,970
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	-	373,148,198	544,099,650	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	917,247,848
Государственные субсидии	-	-	-	-	-	-	44,298,936	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44,298,936
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	5,113,667	-	-	53,101,428	515,335,702	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	573,550,797
Субординированный долг	-	-	-	-	-	-	77,548,341	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	77,548,341
Прочие обязательства	10,463,946	907,179	1,774,261	2,531,071	32,593,658	4,598,071	19,298,463	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52,868,186
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,298,463
Производные финансовые инструменты	-	-	533,624	-	8,100,403	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,634,027
Итого обязательств	18,227,875	907,179	9,548,314	14,249,571	482,615,641	1,246,473,559	(61,653,981)	1,012,468	2,549,501	356,099,856	1,772,022,139	1,012,468	2,549,501	356,099,856	1,772,022,139	1,012,468	2,549,501	356,099,856	
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года	280,149,102	22,297,288	10,326,369	58,899,377	42,519,732	(61,653,981)	1,012,468	2,549,501	356,099,856	1,772,022,139	1,012,468	2,549,501	356,099,856	1,772,022,139	1,012,468	2,549,501	356,099,856		

34 Управление рисками, продолжение

(д) Анализ сроков погашения активов и обязательств, продолжение

Следующая таблица показывает распределение активов и обязательств по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года.

	По требованию тыс. тенге	Менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 месяцев до 1 года тыс. тенге	От 1 до 5 лет тыс. тенге	Более 5 лет тыс. тенге	Без срока погашения тыс. тенге	Просроченные тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	164,590,611	1	-	-	-	-	-	-	164,590,612
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	15,744,451	2,040,851	27,644,488	22,033,715	-	-	-	67,463,505
Кредиты, выданные банкам	-	-	-	-	36,088,041	25,850,588	-	-	61,938,629
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	686,176	163,642,454	578,145,816	-	10,773,792	753,248,238
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	262,539	621,390	4,029,119	14,026,200	2,941,684	-	1,913,276	23,794,208
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1,037,500	13	18,525,731	99,304,105	71,884,115	-	14,335	190,765,799
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	-	4,353,339	-	-	4,353,339
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	-	-	367,406	399,768	-	-	-	-	767,174
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	-	-	-	527,613	-	-	-	-	527,613
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	316,585	-	316,585
Прочие активы	7,799,930	123,430	73,193	213,935	119,585	24,726,634	344,150	58,080	33,458,937
Текущий налоговый актив	5,180,280	-	-	-	-	-	-	-	5,180,280
Производные финансовые инструменты	-	-	281,118	-	-	-	-	-	281,118
Итого активов	177,570,821	17,167,921	3,383,971	52,026,830	335,214,100	707,902,176	660,735	12,759,483	1,306,686,037

34 Управление рисками, продолжение

(д) Анализ сроков погашения активов и обязательств, продолжение

Обязательства	По	Менее	От 1 до 3	От 3 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока	Просрочен-	Итого
	требованию	1 месяца	месяцев	до 1 года	тыс. тенге	тыс. тенге	погашения	ные	
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Обязательства									
Текущие счета и депозиты клиентов	4,048,626	-	-	-	10,514,367	7,750,595	-	-	22,313,588
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	8,901,359	37,863,782	-	-	46,765,141
Займы от Материнской компании	-	-	-	-	-	28,966,731	-	-	28,966,731
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	206,690,770	283,157,830	-	-	489,848,600
Государственные субсидии	-	-	-	-	-	7,234,798	-	-	7,234,798
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	156,407	50,825,679	17,701,832	302,230,122	-	-	370,914,040
Субординированный долг	-	-	-	-	-	4,353,339	-	-	4,353,339
Прочие обязательства	5,978,125	359,306	355,670	1,627,290	6,818,159	805,911	-	-	15,944,461
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	5,259,105	-	-	5,259,105
Производные финансовые инструменты	-	-	284,279	-	1,834,334	-	-	-	2,118,613
Итого обязательства	10,026,751	359,306	796,356	52,452,969	252,460,821	677,622,213	-	-	993,718,416
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года	167,544,070	16,808,615	2,587,615	(426,139)	82,753,279	30,279,963	660,735	12,759,483	312,967,621

35 Управление капиталом

Группа определяет в качестве капитала совокупный собственный капитал, оцененный в соответствии с МСФО.

В соответствии с действующим законодательством по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, Группа не являлась объектом регулятивных требований к уровню капитала, установленных Национальным Банком Республики Казахстан.

Группа обязана выполнять требования к минимальному уровню достаточности капитала и требования к максимальному отношению заёмных средств к собственному капиталу, предусмотренными условиями обязательств, принятых на себя Группой. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Группа соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

36 Условные обязательства кредитного характера

В любой момент у Группы могут возникнуть условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренных кредитов и овердрафтов, и могут быть отменены при определенных условиях. Группа планирует финансировать данные условные обязательства кредитного характера путем выпуска долговых ценных бумаг, кредитов от Материнской компании и от ряда иностранных контрагентов

Группа 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.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на дату консолидированного отчета о финансовом положении 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 займов, кредитных линий и финансовой аренды	192,250,474	386,806,895
Обязательства по гарантиям, аккредитивам и прочие обязательства, связанные с расчетными операциями	24,852,963	25,611,827

Группа использует такую же политику кредитного контроля и управления при принятии на себя непризнанных условных обязательств кредитного характера, которую он использует при осуществлении признанных операций.

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав обязательств по предоставлению займов, кредитных линий и финансовой аренды, связанных с расчетными операциями, включена сумма в размере 171,041,226 тысяч тенге (2014 год: 363,157,213 тысяч тенге, связанных с расчетными операциями, приходящаяся на девять заемщиков), приходящаяся на восемь заемщиков, балансовая стоимость которой в совокупности с текущими кредитами в сумме 270,787,633 тысячи тенге (2014 год: 376,269,74 тысяч тенге), составляет существенную подверженность кредитному риску.

Общие непогашенные условные обязательства по предоставлению кредитов, указанные выше, не обязательно представляют собой ожидаемый отток денежных средств, так как многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения.

37 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республики Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Группа 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 Группы. До того момента, пока Группа 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 Группы.

(б) Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

(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 создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. Руководство Группы, 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 данную консолидированную финансовую отчетность может быть существенным.

38 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

По состоянию на 31 декабря 2015 года контролирующей стороной Группы является АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек». Стороной, обладающей конечным контролем над Группой, является Правительство Республики Казахстан.

Материнская компания Группы готовит финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе, но сторона, обладающая конечным контролем над Группой, не готовит финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе.

38 Операции со связанными сторонами, продолжение

(б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления, Управляющих директоров

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Заработная плата и налоги по заработной плате» (см. Примечание 11), может быть представлен следующим образом:

	<u>2015 г.</u> тыс. тенге	<u>2014 г.</u> тыс. тенге
Члены Совета директоров и Правления, Управляющие директора	<u>113,806</u>	<u>555,285</u>

Указанные суммы включают денежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления, Управляющим директорам.

В течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2015 года, Группа списала начисленное вознаграждение в размере 384,479 тысяч тенге, начисленное Правлению и Управляющим директорам.

(в) Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают Государство, национальные компании и организации, включая Национальный Банк Республики Казахстан, Министерство финансов Республики Казахстан, ФНБ «Самрук-Казына» и его дочерние предприятия.

38 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов остатки по счетам и средние контрактные ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с участием прочих связанных сторон за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года			Прочее дочернее предприятие			Прочие компании и государственные организации			Итого
	Материнская компания		Средняя ставка вознаграждения, %	Материнской компании		Средняя ставка вознаграждения, %	организации		Средняя ставка вознаграждения, %	
	тыс. тенге	ставка вознаграждения, %		тыс. тенге	ставка вознаграждения, %		тыс. тенге	ставка вознаграждения, %		
Консолидированный отчет о финансовом положении										
АКТИВЫ										
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	157,747,327	-	-	157,747,327
Кредиты, выданные клиентам	-	-	20,425,851	2.60%	20,425,851	2.60%	752,933,244	6.68%	6.68%	773,359,095
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	396,283	5.85%	396,283	5.85%	1,171,400	6.87%	6.87%	1,567,683
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	15,290,277	6.15%	15,290,277	6.15%	65,793,709	6.12%	6.12%	81,083,986
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	-	-	4,671,181	0.01%	0.01%	4,671,181
Прочие активы	-	-	68,413,929	-	68,413,929	-	6,889,386	-	-	75,303,315
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	-	-	5,235,061	-	-	5,235,061
Производные инструменты	-	-	6,600,398	-	6,600,398	-	51,874,915	-	-	58,475,313
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	28,439,452	6.78%	28,439,452	6.78%	11,801,095	-	-	40,240,547
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	-	-	36,745,970	0.24%	0.24%	36,745,970
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	-	19,672,666	3.07%	19,672,666	3.07%	-	-	-	19,672,666
Государственные субсидии	40,178,381	-	1,948,435	-	1,948,435	-	2,172,120	-	-	44,298,936
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	5,929,391	6.77%	5,929,391	6.77%	-	-	-	5,929,391
Субординированный долг	72,877,160	0.15%	-	-	-	-	4,671,181	0.01%	0.01%	77,548,341
Прочие обязательства	-	-	22,807,579	-	22,807,579	-	9,901,305	-	-	32,708,884
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	19,298,463	-	-	19,298,463

38 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

31 декабря 2015 года	Материнская компания		Прочие дочерние предприятия		Прочие компании и государственные организации		Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	
Прибыль/(убыток)	-	3,883,907	-	39,835,603	-	43,719,510	
Процентные доходы	(3,827,459)	(2,934,281)	-	(1,486,340)	-	(8,248,080)	
Процентные расходы	-	21,672	-	92,255	-	113,927	
Комиссионные доходы	-	(71,454)	-	(316)	-	(71,770)	
Комиссионные расходы	-	17,946,188	-	329,171,486	-	347,117,674	
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой*	-	-	-	450,427	-	450,427	
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	46,798,209	-	52,582,329	
Чистая прибыль по производным финансовым инструментам	-	(1,346)	-	612,885	-	611,539	
(Убытки от)/восстановление обеспечения	-	(28,733)	-	(688,914)	-	(717,647)	
Общие административные расходы	49,865,013	3,034,013	-	(2,740,571)	-	50,158,455	
Расход по подоходному налогу	-	-	-	(10,305,346)	-	(10,305,346)	

*Группа имеет положительную чистую позицию по балансам со связанными сторонами в долларах США, преимущественно из-за выдачи займов прочим компаниям и государственным организациям в долларах США, когда как все заимствования, полученные от связанных сторон, деноминированы в тенге. В результате, возник чистый доход от операций с иностранной валютой в размере 347,117,674 тысяч тенге.

** В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года сумма в размере 49,865,013 тысяч тенге была переведена в состав прибыли или убытка, чтобы компенсировать убытки Группы, понесенные в результате выдачи займов по ставкам вознаграждения ниже рыночных, согласно условиям государственных программы (Примечание 27).

38 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

31 декабря 2014 года	Материнская компания		Прочие дочерние предприятия материнской компании		Прочие компании и государственные организации		Итого
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	161,119,459	-	161,119,459
Кредиты, выданные банкам	-	-	-	-	3,179,146	2.00	3,179,146
Кредиты, выданные клиентам	-	-	4,427,717	4.00	473,465,904	6.71	477,893,621
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	1,394,119	7.04	1,394,119
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	27,027,368	6.62	74,436,737	6.32	101,464,105
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	4,353,339	0.01	4,353,339
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	-	-	-	-	163	-	163
Прочие активы	-	-	24,621,628	-	3,884,725	-	28,506,353
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	5,180,280	-	5,180,280
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	13,236,651	6.18	8,162,177	-	21,398,828
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	46,765,141	0.30	46,765,141
Займы от Материнской компании	28,966,731	0.15	-	-	-	-	28,966,731
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	-	22,744,639	3.69	-	-	22,744,639
Государственные субсидии	-	-	4,985,897	-	2,248,901	-	7,234,798
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	4,789,554	6.76	-	-	4,789,554
Субординированный долг	-	-	-	-	4,353,339	0.01	4,353,339
Прочие обязательства	-	-	56,716	-	6,300,588	-	6,357,304
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	5,259,105	-	5,259,105

38 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

31 декабря 2014 года

	Материнская компания		Прочие дочерние предприятия		Прочие компании и государственные организации		Итого
	тыс. тенге		тыс. тенге		тыс. тенге		
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	
Прибыль/(убыток)	-	3,720,203	-	33,127,467	-	36,847,670	
Процентные доходы	(211,836)	(1,100,251)	-	(1,574,147)	-	(2,886,234)	
Процентные расходы	-	8,765	-	63,065	-	71,830	
Комиссионные доходы	-	(51,002)	-	(21,941)	-	(72,943)	
Комиссионные расходы	-	6,890,974	-	66,370,447	-	73,261,421	
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	-	96,640	-	(537,163)	-	(440,523)	
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	(102,612)	-	(102,612)	
Чистый убыток от операций с производными финансовыми инструментами	-	-	-	141,132	-	141,132	
Восстановление обесценения	-	-	-	(568,796)	-	(572,462)	
Общие административные расходы	-	394,128	-	197,872	-	592,000	
Прочие доходы	-	-	-	(4,078,578)	-	(4,078,578)	
Расход по подоходному налогу	-	-	-	-	-	-	

39 Анализ по сегментам

Операции Группы высоко интегрированы и составляют единый бизнес-сегмент в соответствии с МСФО 8 «Сегментная отчетность». Активы Группы находятся, в основном, в Республике Казахстан, и Группа получает доходы от операций, проводимых в и связанных с Республикой Казахстан. Главное лицо, ответственное за принятие операционных решений, в случае Группы, Председатель Правления, получает и рассматривает информацию только в целом по Группе.

40 Справедливая стоимость финансовых инструментов

(а) Определение справедливой стоимости

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, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Для всех прочих финансовых инструментов Группа определяет справедливую стоимость, используя методы оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, модели ценообразования опционов Блэка–Шоулза и полиномиальные модели оценки стоимости опционов, а также прочие модели оценки. 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, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

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

Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует следующие допущения:

- Ставка дисконтирования 7.58% годовых использована для дисконтирования будущих денежных потоков по займам, выданным клиентам;
- Ставка дисконтирования 4.87% годовых использована для дисконтирования будущих денежных потоков по инвестициям, удерживаемым до срока погашения;

40 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

(а) Определение справедливой стоимости, продолжение

- Ставки дисконтирования от 5.61% до 7.63% годовых для долларов США, 4.34% годовых для малазийских рингитов и 8.61% годовых для тенге использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по долговым ценным бумагам выпущенным;
- Ставки дисконтирования от 4.87% до 7.40% годовых использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по субординированному долгу;
- Ставки дисконтирования от 6.50% до 8.08% годовых использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по займам от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына».

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов;
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том 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.

Система контроля, внедренная Группой, включает подготовку оценку справедливой стоимости ответственными специалистами фронт-офиса и последующую проверку руководителем соответствующего отдела. Специальные механизмы контроля, внедренные Группой, включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии руководителя соответствующего фронт-офиса;
- обзор существенных ненаблюдаемых данных, корректировки оценки и существенные изменения оценки справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3, в сравнении с предыдущим периодом.

40 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости****(i) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости**

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

	Примечание	Уровень 1 тыс. тенге	Уровень 2 тыс. тенге	Уровень 3 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	-	174,394,444	-	174,394,444
Встроенные производные инструменты	17	-	-	3,826,180	3,826,180
Производные финансовые инструменты	23	-	7,052,067	51,874,915	58,926,982
		-	181,446,511	55,701,095	237,147,606
Обязательства					
Производные финансовые инструменты	23	-	8,634,027	-	8,634,027
		-	8,634,027	-	8,634,027

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

	Примечание	Уровень 1 тыс. тенге	Уровень 2 тыс. тенге	Уровень 3 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	32,310,060	158,455,739	-	190,765,799
Встроенные производные инструменты	17	-	-	440,019	440,019
Производные финансовые инструменты	23	-	281,118	-	281,118
		32,310,060	158,736,857	440,019	191,486,936
Обязательства					
Производные финансовые инструменты	23	-	2,118,613	-	2,118,613
		-	2,118,613	-	2,118,613

40 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

(i) Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, продолжение

Таблица ниже предоставляет информацию о существенных наблюдаемых данных, используемых на конец года при оценке финансовых инструментов, входящих в категорию Уровня 3, в иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года:

Вид инструмента	Справедливая стоимость	Метод оценки	Диапазон оценок (средневзвешенных) для		Чувствительность оценок справедливой стоимости к наблюдаемым исходным данным
			Существенные наблюдаемые данные	ненаблюдаемых исходных данных	
Встроенные производные инструменты	3,826,180	Модель опциона	Волатильность курса обмена иностранной валюты	Доллар США 15.35%	Существенное увеличение волатильности приведет к повышенной справедливой стоимости. Увеличение срока сделки приведет к уменьшению справедливой стоимости финансового инструмента/Уменьшения срока сделки приведет к увеличению справедливой стоимости финансового инструмента
Производные финансовые инструменты	51,874,915	Дисконтированный поток денежных средств	Опцион досрочного погашения	0 месяцев - 28 месяцев	

Таблица ниже предоставляет информацию о существенных ненаблюдаемых данных, используемых на конец года при оценке финансовых инструментов, входящих в категорию Уровня 3, в иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года:

Вид инструмента	Справедливая стоимость	Метод оценки	Диапазон оценок (средневзвешенных) для ненаблюдаемых		Чувствительность оценок справедливой стоимости к наблюдаемым исходным данным
			Существенные наблюдаемые данные	исходных данных	
Встроенные производные инструменты	440,019	Модель опциона	Волатильность курса обмена иностранной валюты	Доллар США 12.98% Евро: 14.14%	Существенное увеличение волатильности приведет к повышенной справедливой стоимости.

40 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****(i) Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, продолжение**

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых была определена с использованием методов оценки, в которых применяются входные данные с наблюдаемых рынков, были отнесены к Уровню 2. Наблюдаемые исходные данные включают цены сделок на рынках, которые активны для схожих, но не аналогичных инструментов, и цены сделок на рынках, которые не являются активными для аналогичных инструментов. Хотя все инструменты включены в листинг Казахстанской фондовой биржи, руководство считает, что рынок для аналогичных инструментов не является активным.

Группа применяет методику дисконтированных потоков денежных средств в отношении оценки обесцененных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, и активов, имеющихся в наличии для продажи, для которых справедливая стоимость не может быть определена на основании входных данных с наблюдаемых рынков.

Для обесцененных долговых ценных бумаг прогнозы ожидаемых денежных потоков были основаны на общедоступной информации в отношении графика ожидаемого погашения после реструктуризации для каждого соответствующего вида ценных бумаг. Допущения в отношении ставок дисконтирования были основаны на премиях за кредитный риск эмитентов, подразумеваемых рыночными котировками выпущенных ценных бумаг, по которым торги не были приостановлены.

Определенные активы, имеющиеся в наличии для продажи, которые не имеют цен на наблюдаемых рынках, и не могут быть оценены на основании данных наблюдаемых рынков, были оценены с помощью использования методики дисконтированного потока денежных средств. Прогнозы для данных ценных бумаг были рассчитаны на основании графика погашения по договору. Допущения, касающиеся ставок дисконта, были сделаны на основании котируемых цен на активных рынках аналогичных инструментов эмитента, с соответствующей корректировкой кредитного рейтинга на разницу в кредитных рейтингах.

В следующей таблице представлена сверка начального остатка с конечным остатком в отношении оценки справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости за период, закончившийся 31 декабря 2015 года:

	<u>Производные финансовые инструменты</u>	<u>Встроенные производные инструменты</u>
Остаток на 1 января	-	440,019
Итого прибыли или убытка:		
- в составе чистой прибыли, признанной в прибыли или убытке	46,989,405	39,661
Первоначальное признание справедливой стоимости	3,085,510	-
Вознаграждения полученные	1,800,000	(111,605)
Прекращение требования	-	(366,286)
Приобретение как часть дебиторской задолженности по договору финансовой аренды	-	3,824,391
Остаток на 31 декабря	<u>51,874,915</u>	<u>3,826,180</u>

40 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****(i) Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, продолжение**

В следующей таблице представлена сверка начального остатка с конечным остатком в отношении оценки справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости за период, закончившийся 31 декабря 2014 года:

	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Встроенные производные инструменты
Остаток на 1 января	23,628,764	534,145
Итого прибыли или убытка:		
- в составе процентного дохода	1,309,826	-
- в составе чистой прибыли, признанной в прибыли или убытке	3,120,468	266,599
- в составе прочего совокупного дохода	2,206,540	-
Продажи	(39,951)	-
Вознаграждения полученные	(1,822,467)	(360,725)
Перевод на Уровень 2 с Уровня 3 вследствие реклассификации некоторых финансовых активов из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи в категорию займов, выданных клиентам	(28,403,180)	-
Остаток на 31 декабря	-	440,019

Несмотря на тот факт, что Группа полагает, что ее оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2015 года:

тыс. тенге	Влияние на прибыль или убыток		Влияние на прочий совокупный доход	
	Благоприят- ное	Неблагоприят- ное	Благоприят- ное	Неблагоприят- ное
Производные финансовые инструменты	1,663,552	(977,627)	-	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде - Встроенный производный инструмент	1,081,010	(898,961)	-	-
Итого	2,744,562	(1,876,588)	-	-

40 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****(i) Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, продолжение**

Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2014 года:

тыс. тенге	Влияние на прибыль или убыток		Влияние на прочий совокупный доход	
	Благоприятное	Неблагоприятное	Благоприятное	Неблагоприятное
-Встроенный производный инструмент	16,073	(9,321)	-	-
Итого	16,073	(9,321)	-	-

Благоприятное и неблагоприятное влияние, возникающее при использовании возможных альтернативных предположений, рассчитываются посредством пересмотра значений модели.

- для встроенных производных инструментов: с помощью ненаблюдаемых данных на основе средних верхних и нижних квартилей в отношении диапазонов возможных оценок Группы. Основные данные и допущения в моделях по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года следующие:
 - o Изменение волатильности на 50%;
 - o Изменение диапазона между безрисковыми ставками на 0.5;
 - o Изменение ожидаемой ставки дисконтирования на 100 базисных пунктов.
- для производных финансовых инструментов: основные данные и допущения для расчета благоприятных и неблагоприятных изменений включают уменьшение ожидаемых сроков сделки на 12 месяцев и уменьшение ожидаемых сроков сделки на 28 месяцев.

40 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****(ii) Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости**

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 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливой стоимости	Итого балансовой стоимости
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	220,182,124	-	220,182,124	220,182,124
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	67,964,988	-	67,964,988	67,964,988
Кредиты, выданные банкам	-	83,963,817	-	83,963,817	83,963,817
Кредиты, выданные клиентам	-	1,313,208,091	45,773,646	1,358,981,737	1,368,225,630
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (за исключением встроенных производных инструментов)	-	29,662,029	-	29,662,029	27,389,311
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	14,272,428	-	14,272,428	4,671,181
Прочие финансовые активы	-	77,390,758	-	77,390,758	77,390,758
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	-	41,829,571	-	41,829,571	41,829,571
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	-	10,101,503	21,237,925	31,339,428	36,745,970
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	917,649,455	-	917,649,455	917,247,848
Долговые ценные бумаги выпущенные	540,000,350	-	-	540,000,350	573,550,797
Субординированный долг	-	14,272,428	64,653,699	78,926,127	77,548,341
Прочие финансовые обязательства	-	24,142,227	-	24,142,227	24,142,227

40 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****(ii) Финансовые инструменты, не оцениваемые по 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 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливой стоимости	Итого балансовой стоимости
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	164,590,612	-	164,590,612	164,590,612
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	67,463,505	-	67,463,505	67,463,505
Кредиты, выданные банкам	-	61,938,629	-	61,938,629	61,938,629
Кредиты, выданные клиентам	-	702,842,975	45,263,269	748,106,244	753,248,238
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (за исключением встроенных производных инструментов)	-	21,428,799	-	21,428,799	23,354,189
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	4,875,562	-	4,875,562	4,353,339
Прочие финансовые активы	-	4,811,237	24,613,744	29,424,981	29,424,981
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	-	22,313,588	-	22,313,588	22,313,588
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	-	15,546,651	20,711,440	36,258,091	46,765,141
Займы от Материнской компании	-	-	30,273,806	30,273,806	28,966,731
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	489,848,600	-	489,848,600	489,848,600
Долговые ценные бумаги выпущенные	358,796,822	-	-	358,796,822	370,914,040
Субординированный долг	-	8,564,364	-	8,564,364	4,353,339
Прочие финансовые обязательства	-	1,634,447	-	1,634,447	1,634,447

В следующей таблице представлены методы оценки, применявшиеся для оценки справедливой стоимости, отнесенной к Уровню 3.

40 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****(ii) Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости, продолжение****Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости**

Вид инструмента	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные
Кредиты, выданные клиентам	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (за исключением встроенных производных инструментов)	Дисконтированные потоки денежных средств	Не применяется
Прочие финансовые активы	Дисконтированные потоки денежных средств	Не применяется
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	Дисконтированные потоки денежных средств	Премия за ликвидность
Займы от банков и прочих финансовых институтов	Дисконтированные потоки денежных средств	Не применяется
Субординированный долг	Дисконтированные потоки денежных средств	Не применяется