



**Банк развития
Казахстана**

АО «Банк Развития Казахстана»

**Неконсолидированная финансовая
отчетность**

за год, закончившийся

31 декабря 2015 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов

Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5
Неконсолидированный отчет о финансовом положении	6
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств	7-8
Неконсолидированный отчет об изменениях в капитале	9-15
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности	16-89



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

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

Отчет независимых аудиторов

Совету директоров АО «Банк Развития Казахстана»

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

Ответственность руководства за неконсолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудиторов

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

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

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

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

ТОО «КПМГ Аудит», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Казахстан и находящаяся под контролем KPMG Europe LLP; член сети независимых фирм KPMG, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Мнение

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



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

ТОО «КПМГ Аудит»

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



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

29 февраля 2016 года


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

	При- мечание	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	90,204,947	66,231,029
Процентные расходы	4	(61,116,808)	(41,800,316)
Чистый процентный доход		29,088,139	24,430,713
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	(49,809,461)	6,206,924
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	45,693,828	(12,189,313)
Прочие доходы, нетто	9	9,790,669	2,175,775
Операционная прибыль		36,163,449	20,845,738
Убытки от обесценения	10	(15,609,601)	(2,356,475)
Общие административные расходы	11	(4,172,386)	(3,404,033)
Прибыль до налогообложения		16,381,462	15,085,230
Расход по подоходному налогу	12	(11,289,618)	(3,989,559)
Прибыль за год		5,091,844	11,095,671
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(7,779,278)	205,488
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, реклассифицированных в категорию займов, выданных клиентам		(1,863,823)	(477,429)
Чистый неререализованный доход/(расход) от операций с инструментами хеджирования, за вычетом налога		325,667	(17,661)
Прочий совокупный (расход)/доход за год		(10,446,532)	112,383
Итого совокупного (расхода)/дохода за год		(5,354,688)	11,208,054

Неконсолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 89, была одобрена Правлением Банка 29 февраля 2016 года, и от его имени ее подписали:


Жамишев Болат Бидахметович
Председатель Правления




Мамекова Сауле Мамыровна
Главный бухгалтер

Показатели неконсолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной неконсолидированной финансовой отчетности на страницах 16 - 89, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Примечание	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13	213,203,973	164,576,063
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	14	55,008,726	43,970,420
Займы, выданные банкам	15	83,963,817	61,938,629
Займы, выданные клиентам	16	1,407,347,364	775,995,309
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17	171,729,104	186,719,545
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	18	4,671,181	4,353,339
Инвестиции в дочернее предприятие	1(a), 16	27,533,221	26,628,468
Основные средства и нематериальные активы		284,083	299,869
Прочие активы	19	82,089,435	32,989,766
Текущий налоговый актив		5,019,948	5,180,280
Производные финансовые инструменты	20	58,926,982	281,118
Итого активов		2,109,777,834	1,302,932,806
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Текущие счета и вклады клиентов	21	43,006,564	24,209,982
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и АО «ФНБ «Самрук-Казына»	22	36,745,970	46,765,141
Займы от материнской компании		-	28,966,731
Займы от банков и прочих финансовых институтов	23	917,247,848	489,848,600
Государственные субсидии	24	44,298,936	7,234,798
Выпущенные долговые ценные бумаги	25	568,437,130	365,779,175
Субординированный долг	26	77,548,341	4,353,339
Прочие обязательства	27	34,686,455	7,799,375
Отложенные налоговые обязательства	28	19,298,463	5,259,105
Производные финансовые инструменты	20	8,634,027	2,118,613
Итого обязательств		1,749,903,734	982,334,859
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	29	353,667,511	313,667,511
Резервный капитал	30	17,712,311	17,712,311
Резерв хеджирования		(22,917)	(348,584)
Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в категорию «займы, выданные клиентам»		4,522,580	6,386,403
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(12,013,409)	(3,105,033)
Дополнительный оплаченный капитал		28,423,220	28,637,838
Накопленные убытки		(32,415,196)	(42,352,499)
Итого капитала		359,874,100	320,597,947
Итого обязательств и капитала		2,109,777,834	1,302,932,806
Потенциальные и условные обязательства	33, 35		

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Вознаграждение полученное	72,890,171	57,806,322
Вознаграждение выплаченное	(44,634,889)	(32,383,702)
Комиссионное вознаграждение полученное	689,048	1,031,982
Комиссионное вознаграждение выплаченное	(262,376)	(472,790)
Чистые (выплаты)/поступления по операциям с иностранной валютой	(919,826)	182,595
Чистые выплаты от операций с производными финансовыми инструментами	(51,305)	(19,542,361)
Прочие (выплаты)/поступления, нетто	(410,415)	90,042
Общие административные платежи	(4,062,544)	(3,048,512)
	23,237,864	3,663,576
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	22,686,790	29,236,364
Займы, выданные банкам	(61,124,500)	(94,445,500)
Займы, выданные клиентам	(184,277,977)	(208,716,849)
Производные финансовые инструменты	(2,616,278)	656,323
Прочие активы	9,391,627	(4,573,690)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Займы от материнской компании	135,000,000	71,362,162
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и АО «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 вклады клиентов	9,489,081	12,632,440
Прочие обязательства	11,738,078	3,649,540
	(33,633,033)	(141,574,749)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты налогов	(33,633,033)	(141,574,749)
Подходный налог уплаченный	-	(4,283,661)
	(33,633,033)	(145,858,410)
Использование денежных средств в операционной деятельности	(33,633,033)	(145,858,410)

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(94,126)	(125,759)
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(15,401,210)	(2,306,483)
Выбытие и погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	76,276,681	70,184,980
Поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	60,781,345	67,752,738
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
Погашение/выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(93,575,938)	-
Дивиденды выплаченные	(3,378,450)	-
(Использование)/поступление денежных средств от финансовой деятельности	(56,954,388)	73,637,838
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(29,806,076)	(4,467,834)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	78,433,986	20,699,621
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	164,576,063	148,344,276
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 13)	213,203,973	164,576,063

	Акционерный капитал		Резервный капитал		Резерв хеджирования		Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в категорию «займы, выданные клиентам»		Дополнительный оплаченный капитал		Накопленные убытки		Итого капитал	
	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
Остаток на 1 января 2014 года	288,667,511	17,712,311	(330,923)	-	3,151,326	-	-	-	(49,547,926)	259,652,299				
Итого совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	-	-	11,095,671	11,095,671				
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>														
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	205,488	-	-	-	-	205,488	-	-	-	205,488

Показатели неконсолидированного отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной неконсолидированной финансовой отчетности на страницах 16 - 89, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Акционерный капитал		Резерв		Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в категорию «займы, выданные клиентам»		Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		Дополнительный капитал		Итого капитал	
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	401,985	-	-	-	401,985
Перевод резерва по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в категорию «займы, 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»	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистый нерезализованный убыток от операций с инструментами хеджирования, за вычетом налога	-	-	-	(17,661)	-	-	-	-	-	-	-	(17,661)
Итого прочего совокупного дохода	-	-	-	(17,661)	6,386,403	-	-	(6,256,359)	-	-	-	112,383
Итого совокупного дохода за год	-	-	-	(17,661)	6,386,403	-	-	(6,256,359)	-	-	11,095,671	11,208,054

	Акционерный капитал		Резерв		Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в категорию займы, выданные клиентам»		Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		Накопленные убытки		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
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала												
Акции выпущенные	25,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,000,000
Дополнительный оплаченный капитал по займам, полученным от материнской компании, за вычетом налога в сумме 7,159,460 тысяч тенге	-	-	-	-	-	-	-	-	28,637,838	-	-	28,637,838
Дисконт по активам, переданным дочерней организации Материнской компании	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,900,244)	-	(3,900,244)
Всего операций с собственниками, отраженных непосредственно в составе капитала	25,000,000	-	-	-	-	-	-	-	28,637,838	(3,900,244)	-	49,737,594
Остаток на 31 декабря 2014 года	313,667,511	17,712,311	(348,584)	6,386,403	(3,105,033)	28,637,838	(42,352,499)	28,637,838	(320,597,947)	320,597,947	320,597,947	320,597,947

Показатели неконсолидированного отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной неконсолидированной финансовой отчетности на страницах 16 - 89, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Акционерный капитал		Резервный капитал		Резерв хеджирования		Резерв выданные «займы, именные категории»		Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в категорию «займы, именные категории»		Дополнительный капитал		Накопленные убытки		Итого капитала		
	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	
Остаток на 1 января 2015 года	313,667,511	17,712,311	(348,584)	6,386,403	(3,105,033)	28,637,838	(42,352,499)	320,597,947									
Итого совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:																	
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	(7,779,278)	-	-	(7,779,278)	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,779,278)

	Акционерный капитал		Резервный капитал		Резерв хеджирования		Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продаж», в категорию «займы, выданные клиентам»		Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продаж», в категорию «займы, выданные клиентам»		Дополнительный капитал		Итого капитал	
	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
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,129,098)	-	-	-	-	(1,129,098)
Амортизация резерва по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продаж», в категорию «займы, выданные клиентам»	-	-	-	-	-	-	(1,863,823)	-	-	-	-	-	-	(1,863,823)
Чистый нерелизванный доход от операций с инструментами хеджирования, за вычетом налога в сумме 182,089 тысяч тенге	-	-	-	-	325,667	325,667	-	-	-	-	-	-	-	325,667
Итого прочего совокупного дохода	-	-	-	-	325,667	325,667	(1,863,823)	(8,908,376)	(1,129,098)	(8,908,376)	-	-	-	(10,446,532)
Итого совокупного дохода за год	-	-	-	-	325,667	325,667	(1,863,823)	(8,908,376)	(1,129,098)	(8,908,376)	-	-	5,091,844	(5,354,688)

Показатели неконсолидированного отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной неконсолидированной финансовой отчетности на страницах 16 - 89, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Акционерный капитал		Резервный капитал		Резерв хеджирования		Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в категорию займы, выданные клиентам»		Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		Дополнительный капитал		Накопленные убытки		Итого капитала		
	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	
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала																	
Акции выпущенные	40,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40,000,000
Дополнительный оплаченный капитал по займам, полученным от материнской компании, за вычетом налога в сумме 53,655 тысяч тенге	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(214,618)	-	-	-	-	(214,618)
Дисконт по дебиторской задолженности дочернего предприятия Материнской компании (Примечание 19), за вычетом налога в сумме 4,467,139 тысяч тенге	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28,610,928	-	-	28,610,928
Конвертация дебиторской задолженности дочернего предприятия Материнской компании по историческому обменному курсу (Примечание 19)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12,589,154)	-	-	(12,589,154)
Дисконт по займу, выданному прочей связанной стороне Материнской компании, за вычетом налога в сумме 1,949,466 (Примечание 16)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,797,865)	-	-	(7,797,865)

Показатели неконсолидированного отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной неконсолидированной финансовой отчетности на страницах 16 - 89, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Акционерный капитал		Резерв капитала		Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в категорию займы, выданные клиентам»		Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		Дополнительный оплаченный капитал		Итого капитал	
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,378,450)	(3,378,450)
Дивиденды												
Всего операций с собственниками, отраженных непосредственно в составе капитала	40,000,000	-	-	-	-	-	-	-	(214,618)	4,845,459		44,630,841
Остаток на 31 декабря 2015 года	353,667,511	17,712,311	(22,917)	4,522,580	(12,013,409)	28,423,220	(32,415,196)					359,874,100

Показатели неконсолидированного отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной неконсолидированной финансовой отчетности на страницах 16 - 89, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

АО «Банк Развития Казахстана» (далее, «Банк») было создано в Республике Казахстан в форме акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в значении, определенном в Гражданском кодексе Республики Казахстан. Банк был создан в 2001 году в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Банке Развития Казахстана» №178-П от 25 апреля 2001 года (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» (далее, «Дочернее предприятие»), которое 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 Банка 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 простых 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 простых акций Банка и связанные с этим риски, а также контроль были переданы в доверительное управление АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»» (далее «Материнская компания» или «Байтерек»). Конечной контролирующей стороной является Правительство Республики Казахстан (далее, «Правительство»). Информация о сделках со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

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

Деятельность Банка осуществляется, в основном, в Казахстане. Соответственно, Банк подвержен рискам, присущим экономическим и финансовым рынкам Казахстана, который демонстрирует характеристики страны с развивающейся рыночной экономикой. Правовая система, налоговая система и законодательная база продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и частым изменениям, которые наряду с другими правовыми и финансовыми препятствиями усиливают проблемы, с которыми сталкиваются организации, осуществляющие деятельность в Казахстане. Кроме того, недавнее существенное обесценение Казахстанского тенге и снижение цены нефти на мировых рынках увеличили уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

1 Общие положения, продолжение

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

Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

Банком также готовится консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, в соответствии с МСФО, которая может быть получена в зарегистрированном офисе Банка.

(б) База для определения стоимости

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

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

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

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

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Подготовка неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в неконсолидированной 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 профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений, 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 займов выданных банкам – Примечание 15;
- в части субординированного долга – Примечание 26;
- в части дебиторской задолженности АО ИФК – Примечание 19;
- в части производных финансовых инструментов – Примечание 20;
- в части справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 38.

3 Основные положения учетной политики

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

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

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. Инвестиции в дочерние предприятия отражаются по первоначальной стоимости.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке вознаграждения и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, в случае если хеджирование является эффективным, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

(в) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства, 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 трех месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в неконсолидированном отчете о финансовом положении.

(г) Счета и вклады в банках и других финансовых институтах

В ходе своей обычной деятельности Банк 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 банках 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, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

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

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в неконсолидированной 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 займов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

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

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

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению займов 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 займов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

(ii) Признание финансовых инструментов в неконсолидированной финансовой отчетности

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

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов, продолжение

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

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

(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, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным ставкам вознаграждения по аналогичным инструментам. Возникающая разница отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. В зависимости от оснований проведения операций и от оценки того, насколько контрагент действует в качестве акционера, разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью по сделкам с Материнской компанией или дочерними предприятиями той же группы, в момент возникновения, может отражаться или начисляться в состав 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.

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение

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

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

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

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

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(vii) Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк 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 Банком или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

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

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

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

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

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

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

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

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее, «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 «обратного 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(ix) Производные финансовые инструменты

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

В соответствии с действующей политикой Банка, некоторые производные инструменты подпадают по учет 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.

Банк определяет некоторые производные инструменты, удерживаемые для управления рисками, в качестве инструментов хеджирования при определении соответствия отношениям хеджирования. При первоначальном признании хеджа Банк 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. Банк 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%.

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.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, которые не отнесены к категории инструментов хеджирования, незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение (далее, «основной договор»). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в неконсолидированной 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(х) *Взаимозачет активов и обязательств*

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

(е) Обесценение активов

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

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

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

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 обесценения.

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Обесценение активов, продолжение

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

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по займам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по займам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по займу или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, займ или дебиторская задолженность включается в группу займов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Займы 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 займу или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью займа 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 займу 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 займу или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения займов 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, займ 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(e) Обесценение активов, продолжение

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, продолжение

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

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

(iv) Нефинансовые активы

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Государственные субсидии

Государственные субсидии представляют собой помощь, предоставляемую Правительством, государственными агентствами и государственными организациями в форме перевода ресурсов Банку в обмен на выполнение определенных условий в прошлом или будущем, относящихся к операционной деятельности Банка. Государственные субсидии не признаются, если только не существует обоснованная уверенность в том, что Банк 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 Банк признает в качестве расходов соответствующие затраты, для компенсации которых предназначены средства субсидий.

(з) Резервы

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

(и) Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Условные обязательства кредитного характера, продолжение

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

(к) Налогообложение

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(л) 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 Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан.

(м) 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. Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка 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 аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

(н) Сегментная отчетность

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

- 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». Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на неконсолидированную финансовую отчетность. Банк не проводил оценку влияния данных изменений. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежат ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.
- Различные «Усовершенствования к МСФО рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2016 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

(п) Представление сравнительных данных

Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении в неконсолидированном 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 неконсолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

	Согласно предыду- щему отчету	Рекласси- фикация	Рекласси- фицировано
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года			
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Вознаграждение полученное (Увеличение)/уменьшение операционных активов	57,822,489	(16,167)	57,806,322
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	31,480,006	(31,480,006)	-
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты налогов	<u>(110,078,576)</u>	<u>(31,496,173)</u>	<u>(141,574,749)</u>
Использование денежных средств в операционной деятельности	<u>(114,362,237)</u>	<u>(31,496,173)</u>	<u>(145,858,410)</u>
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	<u>27,028,339</u>	<u>(31,496,173)</u>	<u>(4,467,834)</u>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	<u>116,848,103</u>	<u>31,496,173</u>	<u>148,344,276</u>

4 Чистые процентные доходы

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Займы, выданные клиентам	66,274,607	36,215,220
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11,207,695	20,548,150
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	3,577,091	4,358,945
Займы, выданные банкам	6,419,022	2,962,061
Прочие активы	1,613,484	1,697,861
Денежные средства и их эквиваленты	783,721	142,002
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	329,327	306,790
	90,204,947	66,231,029
Процентные расходы		
Займы от банков и прочих финансовых институтов	(30,447,831)	(22,365,324)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(23,455,500)	(17,523,333)
Займы от материнской компании	(3,827,460)	(211,836)
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и АО «ФНБ «Самрук-Казына»	(1,233,739)	(1,064,351)
Текущие счета и вклады клиентов	(1,103,365)	(170,413)
Субординированный долг	(329,327)	(306,790)
Вклады банков	(719,586)	(111,222)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	(47,047)
	(61,116,808)	(41,800,316)

В состав различных статей процентных доходов за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, входит общая сумма, равная 4,757,001 тысяч тенге (2014 год: 3,348,710 тысяч тенге), начисленная по обесцененным финансовым активам.

5 Комиссионные доходы

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Аккредитивы и гарантии	343,685	687,958
Комиссия за резервирование неосвоенной части кредита	406,774	188,269
Переводные услуги	4,562	3,155
Комиссия по операциям с иностранной валютой	345	382
Прочее	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
Агентское вознаграждение	55,232	51,002
Операции с ценными бумагами	37,049	47,296
Комиссионные расходы на подтверждение аккредитивов	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
Переводные услуги кредита	476	372
Ведение текущих счетов	157	23
Комиссия за досрочное погашение	-	12,157
Прочее	3,085	1,985
	506,501	287,503

Комиссионные расходы по неосвоенным кредитным линиям относятся к невыбранным кредитным линиям, предоставленным Экспортно-импортным банком Китая, «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	(48,889,635)	6,024,329
Дилинговые операции, нетто	(919,826)	182,595
	(49,809,461)	6,206,924

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	47,757,351	(696,418)
Чистый процентный (расход)/доход от операций с производными финансовыми инструментами	(2,063,523)	32,408
Реализованный убыток от операций с производными финансовыми инструментами	-	(11,525,303)
	45,693,828	(12,189,313)

9 Прочие доходы, нетто

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Прочий доход от использования государственных субсидий	9,340,187	4,508,422
Доходы от досрочного погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, реклассифицированных в категорию займов, выданных клиентам	279,127	-
Прочий доход/(расход) от небанковской деятельности	211,208	(89,878)
Штрафы и пени	124,111	185,592
Доход от прекращения признания государственных субсидий вследствие переуступки займов в АО «ИФК»	-	394,128
Расходы в виде отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного другим банкам	(163,964)	(2,822,489)
	<u>9,790,669</u>	<u>2,175,775</u>

Прочий доход от использования государственных субсидий представляет собой превышение выгод от государственных субсидий (Примечание 24) 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 убытков от обесценения		
Займы, выданные клиентам (Примечание 16)	(15,562,623)	(1,876,091)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(43,209)	(499,963)
Прочие активы (Примечание 19)	(3,769)	19,579
	<u>(15,609,601)</u>	<u>(2,356,475)</u>

11 Общие административные расходы

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Заработная плата и налоги по заработной плате	1,926,940	2,096,339
Профессиональные услуги	964,182	89,234
Налоги, отличные от подоходного налога	291,896	167,550
Аренда	237,008	232,700
Рейтинговые услуги	118,266	56,767
Услуги связи и информационные услуги	112,488	109,226
Износ и амортизация	109,842	105,866
Ремонт и техническое обслуживание	97,667	85,582
Командировочные расходы	81,370	58,576
Реклама и маркетинг	73,121	85,524
Обучение и семинары	63,512	63,052
Страхование	36,227	58,890
Транспортные расходы	13,274	13,148
Представительские расходы	5,894	3,476
Канцелярские товары	5,140	5,066
Охрана	3,711	3,696
Прочее	31,848	169,341
	<u>4,172,386</u>	<u>3,404,033</u>

12 Расход по подоходному налогу

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Расход по текущему налогу		
Отчетный год	-	(600,434)
Подоходный налог, (недоплаченный)/переплаченный в прошлых отчетных периодах	(76,367)	411,715
	<u>(76,367)</u>	<u>(188,719)</u>
Расход по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	(11,213,251)	(3,800,840)
	<u>(11,213,251)</u>	<u>(3,800,840)</u>
Итого расхода по подоходному налогу	<u>(11,289,618)</u>	<u>(3,989,559)</u>

Ставка, применяемая Банком для расчета текущего и отложенного налога, составляет 20% (2014 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по подоходному налогу:

	2015 г. тыс. тенге	%	2014 г. тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	<u>16,381,462</u>		<u>15,085,230</u>	
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	(3,276,292)	(20)	(3,017,046)	(20)
Прочие невычитаемые расходы	(757,953)	(5)	(280,806)	(2)
Необлагаемый доход по ценным бумагам	-	-	3,397,744	23
Налогооблагаемое восстановление обесценения по займам, 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	(3,165,565)	(19)	(509,763)	(3)
Невычитаемый убыток по индексации дисконта по задолженности ИФК (Примечание 19)	(2,327,162)	(14)	-	-
Невычитаемый убыток по закрытым сделкам своп	-	-	(630,734)	(4)
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	2
	<u>(11,289,618)</u>	<u>(69)</u>	<u>(3,989,559)</u>	<u>(26)</u>

13 Денежные средства и их эквиваленты

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

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Вклады до востребования		
Национальный Банк Республики Казахстан «ВВВ»	13,524,020	46,594,561
Итого вкладов до востребования	13,524,020	46,594,561
Денежные средства на текущих банковских счетах		
Национальный Банк Республики Казахстан «ВВВ»	144,223,307	114,522,652
Прочие банки		
Кредитный рейтинг от «А-» до «А+»	41,718,738	2,867,556
Кредитный рейтинг от «ВВВ-» до «ВВВ+»	3,474,087	504
Кредитный рейтинг от «ВВ-» до «ВВ+»	14,333	2,246
Кредитный рейтинг от «В-» до «В+»	7,180,443	588,544
Нет рейтинга	61,202	-
Итого денежных средств на текущих банковских счетах	196,672,110	117,981,502
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	3,007,843	-
	213,203,973	164,576,063

На 31 декабря 2015 года, Банк заключил 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 3,007,843 тысяч тенге и 3,419,321 тысяч тенге, соответственно.

Вышеприведенная таблица основана на кредитных рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или присвоенных другими рейтинговыми агентствами, сконвертированными в рейтинги по шкале агентства «Standard & Poor's».

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

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имел остатки 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 тысячи тенге, соответственно.

14 Счета и вклады в банках и других финансовых институтах

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Необесцененные и непросроченные		
Кредиты и вклады		
С кредитным рейтингом от «ВВ-»	41,075,248	43,970,420
С кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	13,933,478	-
	55,008,726	43,970,420

Вышеприведенная таблица основана на кредитных рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или присвоенных другими рейтинговыми агентствами, сконвертированными в рейтинги по шкале агентства «Standard & Poor's».

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

Концентрация счетов и вкладов в банках

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имел остатки в одном банке (31 декабря 2014 года: один банк), сумма которых превышала 10% капитала. Совокупный объем этого остатка по состоянию на 31 декабря 2015 года составлял 41,075,248 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 43,970,420 тысячи 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 Банк выдал 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 26), 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 26), 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 24). 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).

За период, закончившийся 31 декабря 2015 года, Банк предоставил банку второго уровня заем на сумму 500,000 тысяч тенге из собственных средств. 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.

15 Займы, выданные банкам, продолжение

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк не имел остатки по займам, выданным банкам, которые превышали 10% капитала (31 декабря 2014 года: не имел).

16 Займы, выданные клиентам

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Займы корпоративным клиентам	1,384,722,272	780,438,164
Ипотечные займы	368,494	426,234
Начисленное вознаграждение	46,949,040	29,351,919
Займы, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	1,432,039,806	810,216,317
Резерв под обесценение	(24,692,442)	(34,221,008)
Займы, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	1,407,347,364	775,995,309

(а) Кредиты, выданные дочернему предприятию

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, Банк выдал ряд кредитов своему дочернему предприятию на общую сумму 25,007,839 тысяч тенге, по ставкам вознаграждения от 0.25 до 7.66% в год. Срок погашения займов наступит в 2021-2035 годах и выданы они с целью финансирования через механизм лизинга в рамках различных Государственных программ. После первоначального признания данные займы были признаны по справедливой стоимости с использованием рыночных ставок вознаграждения в размере от 8.85 до 13.01% в год. Разницы на сумму 7,553,608 тысяч тенге между справедливой стоимостью и уплаченными суммами были признаны как уменьшение доходов будущих периодов на сумму 1,737,987 тысяч тенге, утилизация государственной субсидии на сумму 4,910,868 тысяч тенге (Примечание 24) и увеличение инвестиции в дочернее предприятие, на сумму 904,753 тысяч тенге соответственно.

(б) Кредиты, выданные дочерним предприятиям Материнской компании

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, Банк выдал 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).

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

Изменения резерва под обесценение займов 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 создание резерва под обесценение	(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)
Списание резерва по займам, переданным АО «ИФК»	33,148,200	32,042,508
Величина резерва под обесценение на конец года	(24,692,442)	(34,221,008)

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, Банк реструктуризировал некоторые займы, выданные клиентам путем конвертации займов из долларов США в тенге по обменному курсу 188.38 тенге за 1 доллар США и установил 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 Банк передал займы в размере 7,456,812 тысяч тенге дочернему предприятию Материнской компании - АО «Инвестиционный фонд Казахстана» (далее, АО «ИФК») с возможностью самостоятельного (до востребования) определения Банком срока оплаты стоимости переданного займа (Примечание 19). Банк определил, что он передал практически все риски и вознаграждения приобретателю и, в результате, прекратил признание кредитов, включая ранее созданный резерв под обесценение.

(г) 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 кредитов до вычета резерва под обесценение %
Займы без индивидуальных признаков обесценения	1,373,577,720	(12,004,002)	1,361,573,718	0.87
Обесцененные:				
- непросроченные	37,417,203	(3,691,256)	33,725,947	9.87
- просроченные менее чем на 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
Итого займов	1,432,039,806	(24,692,442)	1,407,347,364	1.72

16 Займы, выданные клиентам, продолжение**(г) 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 кредитов до вычета резерва под обесценение %
Займы без индивидуальных признаков обесценения	732,826,352	(2,094,312)	730,732,040	0.29
Обесцененные:				
- непросроченные	19,083,027	(4,405,809)	14,677,218	23.09
- просроченные менее чем на 90 дней	30,714,630	(11,177,084)	19,537,546	36.39
- просроченные более чем на 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
Итого займов	810,216,317	(34,221,008)	775,995,309	4.22

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

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

- годовой исторический уровень понесенных фактических убытков равен 0.87% (31 декабря 2014 года: 0.29%).
- снижение первоначально оцененной стоимости имущества, находящегося в залоге, в случае продажи на 20%- 70%;
- задержка в 12 - 36 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение займов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение займов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2015 года был бы на 14,073,474 тысячи тенге (31 декабря 2014 года: на 7,759,953 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 займа, выданного ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Банк, как правило, просит корпоративных заемщиков о его предоставлении.

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

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

31 декабря 2015 года тыс. тенге	Балансовая стоимость займов, выданных клиентам	Справедли- вая стоимость обеспечения – для обеспече- ния, оцененного в течение отчетного периода	Справедли- вая стоимость обеспечения – для обеспече- ния, 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	44,561,537	-	-
Итого займов без индивидуальных признаков обесценения	1,361,573,718	881,135,760	435,876,421
Просроченные или обесцененные займы			
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (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	1,407,347,364	897,620,554	465,165,273

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

31 декабря 2014 года тыс. тенге	Балансовая стоимость займов, выданных клиентам	Справедли- вая стоимость обеспечения – для обеспе- чения, оцененного в течение отчетного периода	Справедли- вая стоимость обеспечения – для обеспе- чения, 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	-
Банковские 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	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	22,747,071	-	-
Итого займов без индивидуальных признаков обесценения	730,732,040	512,044,362	195,940,607
Просроченные или обесцененные займы			
Банковские 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	775,995,309	535,636,215	217,612,023

Данные в приведенных выше таблицах исключают стоимость избыточного обеспечения.

Для части займов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

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

По займам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее ликвидному для оценки обесценения. Поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков, не учитываются при оценке обесценения. Таким образом, данные займы и не имеющая обеспечения часть займов, 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 Банк не всегда производит оценку стоимости обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

Изъятые обеспечение

В течение лет, закончившихся 31 декабря 2015 и 2014 годов, Банк не приобрел никаких активов путем получения контроля над обеспечением займов, выданных клиентам.

(д) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Займы выдавались клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики.

	2015 г.	2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Производство кокса и продуктов нефтепереработки	616,030,703	355,280,945
Промышленное производство	465,987,830	202,270,307
Информация и связь	88,879,285	61,177,334
Энергия и распределение электроэнергии	84,382,960	61,204,764
Химическая промышленность	47,491,604	20,664,318
Займы, выданные дочернему предприятию	39,121,734	22,747,071
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
	1,432,039,806	810,216,317
Резерв под обесценение	(24,692,442)	(34,221,008)
Итого займов, выданных клиентам	1,407,347,364	775,995,309

(е) Существенные кредитные риски

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка было семь заемщиков (включая облигации АО «Национальная компания «КазМунайГаз», которые были реклассифицированы из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в категорию займов, 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 944,049,999 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 502,651,992 тысячи тенге).

16 Займы, выданные клиентам, продолжение**(ж) Сроки погашения займов**

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

17 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
<i>Находящиеся в собственности Банка</i>		
Долговые инструменты		
Облигации финансовых институтов стран СНГ	65,542,551	39,040,867
Облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	35,646,370	42,346,430
Корпоративные облигации	28,529,906	12,639,435
Облигации казахстанских банков	20,988,210	30,664,916
Облигации казахстанских кредитных институтов, отличных от банков	15,290,277	27,027,369
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	5,731,790	8,541,102
Казначейские векселя Министерства финансов США	-	19,535,478
Облигации банков стран ОЭСР	-	7,425,121
	171,729,104	187,220,718
Резерв под обесценение	-	(501,173)
	171,729,104	186,719,545

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

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Кредитный рейтинг от «АА-» до «АА+»	-	19,535,478
Кредитный рейтинг от «А-» до «А+»	-	7,425,121
Кредитный рейтинг «ВВВ-» до «ВВВ+»	68,486,009	99,695,547
Кредитный рейтинг от «ВВ-» до «ВВ+»	91,127,685	48,705,234
Кредитный рейтинг от «В-» до «В+»	11,086,128	10,358,738
Без рейтинга	1,029,282	999,427
	171,729,104	186,719,545

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).

18 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: «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 26.

19 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	764,509
Торговая и прочая дебиторская задолженность	789	23
Резерв под обесценение	(324,519)	(923,122)
Итого финансовых активов	77,370,081	29,408,024
Предоплата расходов по получению займов	4,430,883	3,342,714
Прочая дебиторская задолженность	189,121	106,983
Предоплаты	73,985	37,266
Сырье и материалы	25,670	24,109
Налоги к возмещению, отличные от подоходного налога	166	71,388
Резерв под обесценение	(471)	(718)
Итого нефинансовых активов	4,719,354	3,581,742
Итого прочих активов	82,089,435	32,989,766

В октябре 2015 года, условия договоров с АО «ИФК» были изменены, таким образом вся сумма задолженности, которую АО «ИФК» должно было исполнить перед Банком 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.

19 Прочие активы, продолжение

В обмен на займы, переданные в течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года (Примечание 16), АО «ИФК» приняло на себя обязательство выплатить по требованию Банка 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 Банка с процентной ставкой 2,94% - 5,40% годовых на срок не менее 10 лет.

Анализ изменения резерва под обесценение

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Остаток на начало года	(923,840)	(819,839)
Чистое создание за год	(3,769)	19,580
Эффект от изменения валютных курсов	(809,145)	(168,677)
Списания	1,411,764	45,096
Остаток на конец года	<u>(324,990)</u>	<u>(923,840)</u>

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность в сумме 730 тысяч тенге, просроченная на срок от 30 дней до 90 дней просрочки.

20 Производные финансовые инструменты

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

Тип инструмента	Номинальная сумма	Срок погашения	Платежи, осуществляемые Банком	Платежи, получаемые Банком	Справедливая стоимость Актив	Справедливая стоимость Обязательство
31 декабря 2015 г.						
Валютно-процентный своп (инструмент хеджирования)	Малазийских ринггитов 240,000,000	03/08/17	Фиксированные 4.95% в год и 76,093,849 долларов 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	Долларов США 322,927,879	28/04/18	Фиксированные 3% в год и 60,000,000 тысяч тенге при наступлении срока погашения	322,927,879 долларов США при наступлении срока погашения	51,874,915	-
Валютно-процентный своп	Долларов США 50,000,000	07/08/20	Фиксированные 8.7% в год и 9 382 500 тысяч тенге при наступлении срока погашения	50,000,000 долл. США при наступлении срока погашения 5,019,118 тысяч тенге при наступлении срока погашения	6,600,398	-
Опцион	5,019,118 тысяч тенге	15/06/18			21,711	(33,658)
					<u>58,926,982</u>	<u>(8,634,027)</u>

20 Производные финансовые инструменты, продолжение

Тип инструмента	Номинальная сумма	Срок погашения	Платежи, осуществляемые Банком	Платежи, получаемые Банком	Справедливая стоимость Актив	Справедливая стоимость Обязательство
31 декабря 2014 г.						
Валютно-процентный своп (инструмент хеджирования)	240,000,000 малазийских ринггитов	03/08/17	Фиксированные 4.95% в год и 76,093,449 долл. США при наступлении срока погашения	Фиксированные 5.5% в год и 240,000,000 малазийских ринггитов при наступлении срока погашения	281,118	(2,118,613)
					281,118	(2,118,613)

(а) Подход Банка к сделкам с производными финансовыми инструментами

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

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

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

(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. Банк 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.

20 Производные финансовые инструменты, продолжение

(б) Существенные операции с иностранной валютой, продолжение

Для целей хеджирования данное соглашение о свопе было разделено Банком 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 25), 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.

По валютному свопу с НБРК Банк осуществил 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 и в доходах будущих периодов. Руководство при расчете справедливой стоимости предполагает, что право досрочного погашения не будет использовано.

В течение периода, 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 Банка: 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)

21 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	8,940,922	6,324,918
Депозиты, заложенные в качестве обеспечения	5,275,534	1,960,705
Депозиты, используемые в качестве обеспечения	2,704,571	2,770,917
	43,006,564	24,209,982

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

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	13,236,459	24,023,327
Займы 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, полученные от Правительства Республики Казахстан и АО «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 Банка в государственную собственность, Банком было заключено соглашение с заемщиком и Правительством Республики Казахстан зачесть 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 полученных от Правительства Республики Казахстан и АО «ФНБ «Самрук-Казына» включены начисленные процентные расходы в размере 15,676 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 20,897 тысяч тенге).

23 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 и прочими финансовыми институтами	298,817,568	184,868,232
Итого займов с плавающей ставкой вознаграждения	303,860,106	186,168,260
За вычетом неамортизированной части затрат по займам	(50,581,692)	(36,327,800)
	917,247,848	489,848,600

В марте 2015 года Банк подписал возобновляемое кредитное соглашение о привлечении займа на сумму 10 000 тысяч долларов США от The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ со сроком погашения в мае 2018 года с целью дальнейшей передачи средств клиенту Банка. В мае 2015 года Банк освоил всю сумму по займу со ставкой вознаграждения 1,92%. В ноябре 2015 года Банком одновременно погашена вся задолженность по займу и вновь освоена сумма займа с целью дальнейшей передачи средств клиенту Банка 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 от China Development Bank. По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк освоил сумму в размере 200 000 тысяч долларов по займу с фиксированной ставкой вознаграждения 5,7% годовых со сроком погашения в июне 2025 года.

23 Займы от банков и прочих финансовых институтов, продолжение

В июне 2014 года Банк подписал соглашение о привлечении займа на сумму 56,118 тысяч евро от HSBC Bank plc с целью дальнейшей передачи средств клиенту Банка. По состоянию на 31 декабря 2015 года, Банком освоены транши по займу от HSBC Bank plc на сумму 45 507 тысяч евро. Ставка вознаграждения по данным траншам составляет 2,85% годовых со сроком погашения 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).

24 Государственные субсидии

Банк отразил 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 26)	95,240,525	35,447,807
Использование государственной субсидии после выдачи займов по низким ставкам вознаграждения банкам (Примечание 15)	(46,063,951)	(35,447,807)
Использование государственной субсидии после выдачи займов по низким ставкам вознаграждения дочернему предприятию (Примечание 16)	(4,910,868)	-
Использование государственной субсидии после выдачи займов прочим заемщикам	(4,087,325)	-
Начисленная амортизация за год	(3,037,463)	(117,881)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	(76,780)	6,164
Остаток на конец года	<u>44,298,936</u>	<u>7,234,798</u>

Банк несет обязательство по распределению выгод перед конечными заемщиками посредством установления низкой ставки вознаграждения по займам. После первоначального признания Банк отнес 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 тысячу 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 Банка, 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 и сумма в размере 803,710 тысяч тенге была признана как «инвестиции в дочернее предприятие».

25 Выпущенные долговые ценные бумаги

	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	20,000,000	20,000,000
	<u>591,007,706</u>	<u>379,082,064</u>
Неамортизированный дисконт, нетто	(25,199,673)	(14,356,139)
	<u>565,808,033</u>	<u>364,725,925</u>
Начисленное вознаграждение	2,629,097	1,053,250
	<u>568,437,130</u>	<u>365,779,175</u>

20 декабря 2010 года Банк выпустил 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 Банк выпустил среднесрочные облигации номинальной стоимостью 277,000 тысяч долларов США в сумме, эквивалентной 41,593,783 тысячам тенге, которые имели 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 Банк погасил основную сумму выпущенных в обращение еврооблигаций в сумме 277 001 тысяча долларов США.

3 августа 2012 года Банк выпустил 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 Банком, соответствуют определению финансового обязательства и были учтены в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка».

10 декабря 2012 года Банк выпустил 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 Банк выпустил 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 Банк выпустил облигации, деноминированные в тенге, на общую сумму 20,000,000 тысяч тенге, имеющих 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).

26 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)
	<u>77,464,879</u>	<u>4,349,606</u>
Начисленное вознаграждение	83,462	3,733
	<u>77,548,341</u>	<u>4,353,339</u>

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 выражена в тенге, представлена субординированными облигациями, выпущенными для АО «ФНБ «Самрук-Казына», и долгосрочными субординированными займами, полученными от Материнской компании.

В рамках Постановления Правительства Республики Казахстан №124 от 11 марта 2015 года Банк получил 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 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, Банк получил 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.

1 октября 2015 года на основании Протокола заседания Совета по управлению Национальным фондом Республики Казахстан от 28 августа 2015 года № 01-9.3 Банк получил 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 Банка.

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 Банк не являлся конечным заемщиком субсидий, дисконт по упомянутым займам в размере 95,240,525 тысяч тенге был признан как государственная субсидия (Примечание 24).

27 Прочие обязательства

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Финансовые обязательства		
Средства, размещенные клиентами в качестве покрытия по аккредитивам	22,721,168	-
Кредиторская задолженность перед сотрудниками	484,201	719,248
Прочие начисленные расходы и кредиторская задолженность	461,314	279,176
Резерв по отпускам	103,376	89,168
Предоплаты для финансирования проекта АО «СП «Байтерек»	83,673	184,607
Начисленные комиссионные расходы	40,122	109,349
Итого финансовые обязательства	23,893,854	1,381,548
Нефинансовые обязательства		
Доходы будущих периодов	9,434,374	5,513,727
Начисленные обязательства	846,956	751,692
Налоговые обязательства, отличные от подоходного налога	506,009	152,408
Прочие начисленные обязательства и кредиторская задолженность	5,262	-
Итого нефинансовых обязательств	10,792,601	6,417,827
	34,686,455	7,799,375

Доходы будущих периодов включают доходы будущих периодов, относящиеся к компенсации заемщиком комиссионных расходов за организацию и управление займами, предоставленные Банку Экспортно-импортным банком Китая. Начисленные обязательства включают предоплату комиссии, подлежащие получению от заемщика в качестве компенсации комиссионных расходов за неосвоенную часть займа, предоставленного Банку Экспортно-импортным банком Китая.

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

28 Отложенные налоговые активы/(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 отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2014 года. Отложенные налоговые активы не отражены в настоящей неконсолидированной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах.

В соответствии с действующим налоговым законодательством срок действия вычитаемых временных разниц не ограничен.

(а) Признанные отложенные налоговые активы и обязательства

Изменение величины временных разниц в течение 2015 и 2014 годов может быть представлено следующим образом:

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

тыс. тенге	Остаток 1 января 2015 года	Отражено в составе прибыли или убытка за период	Отражено в составе собственного капитала	Остаток 31 декабря 2015 года
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
Отложенные налоговые активы/обязательства, нетто	(5,259,105)	(11,213,251)	(2,826,107)	(19,298,463)

тыс. тенге	Остаток 1 января 2014 года	Отражено в составе прибыли или убытка за период	Отражено в составе собственного капитала	Остаток 31 декабря 2014 года
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
Отложенные налоговые активы/обязательства, нетто	5,596,108	(3,800,840)	(7,054,373)	(5,259,105)

(б) Неотраженные отложенные налоговые активы и обязательства

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк не имеет неотраженных отложенных налоговых активов (31 декабря 2014 года: не имеет).

29 Акционерный капитал и резервы

(а) Выпущенный 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, Банк выпустил 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
	Количество обыкновенных акций	Номинальная стоимость на акцию Тенге	Оплаченный капитал тыс. тенге
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
По состоянию на 31 декабря 2014 года	2,104,520		313,667,511

(б) 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, имеющихся в наличии для продажи

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

(в) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, величина доступных для распределения дивидендов ограничивается максимальной величиной нераспределенной прибыли Банка. 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).

30 Резервный капитал

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

31 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности Банка и является существенным элементом операционной деятельности Банка. 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 Банк в процессе осуществления своей деятельности.

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента 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 на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. 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 – это риск того, что изменения рыночных цен, например, обменных курсов иностранных валют, ставок процента и цен на акции, окажут негативное влияние на прибыль Банка или на стоимость имеющихся у него финансовых инструментов. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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.

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

В рамках управления риском изменения процентных ставок, который является одним из компонентов рыночного риска, осуществляется мониторинг чувствительности чистой процентной маржи Банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

31 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

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

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

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

тыс. тенге	Беспроцентные					Свыше 5 лет		Просроченные	Балансовая стоимость
	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет				
31 декабря 2015 года									
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты	201,656,206	11,547,767	-	-	-	-	-	-	213,203,973
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	7,802,248	6,131,230	41,075,248	-	-	-	-	55,008,726
Займы, выданные банкам	-	-	-	31,578,790	52,385,027	-	-	-	83,963,817
Займы, выданные клиентам	-	437,094,008	6,164,664	26,144,083	70,486,513	866,238,222	1,219,874	1,407,347,364	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	8,357,343	14,656,570	1,964,454	123,121,045	23,629,692	-	-	171,729,104
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	77,370,081	-	-	-	-	4,671,181	-	-	4,671,181
Прочие финансовые активы	279,026,287	456,999,118	28,623,482	34,239,767	266,261,596	946,924,122	1,219,874	2,013,294,246	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Текущие счета и депозиты клиентов	16,921,027	-	-	11,718,500	6,698,835	7,668,202	-	-	43,006,564
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и АО «ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	8,901,357	27,844,613	-	-	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	-	-	-	-	53,101,428	515,335,702	-	-	568,437,130
Субординированный долг	-	-	-	-	-	77,548,341	-	-	77,548,341
Прочие финансовые обязательства	23,893,854	-	-	-	-	-	-	-	23,893,854
	40,814,881	249,123,231	47,963,349	11,718,500	393,886,469	923,373,277	-	-	1,666,879,707
	238,211,406	207,875,887	(19,339,867)	22,521,267	(127,624,873)	23,550,845	1,219,874	1,219,874	346,414,539

31 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Беспроцент- ные	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Просроченные	Балансовая стоимость
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	162,309,780	2,266,283	-	-	-	-	-	164,576,063
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	-	21,936,705	22,033,715	-	-	43,970,420
Займы, выданные банкам	-	-	-	-	36,088,041	25,850,588	-	61,938,629
Займы, выданные клиентам	-	289,076,084	1,442,380	320,485	34,582,626	439,799,941	10,773,793	775,995,309
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	3,886,270	10,658,898	18,530,530	83,688,975	69,940,536	14,336	186,719,545
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	29,408,024	-	-	-	-	4,353,339	-	4,353,339
Прочие финансовые активы	191,717,804	295,228,637	12,101,278	40,787,720	176,393,357	539,944,404	10,788,129	29,408,024
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Текущие счета и депозиты клиентов	11,032,979	23,561	-	-	10,134,775	3,018,667	-	24,209,982
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и АО «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	31,997,426	-	174,693,344	133,267,291	-	489,848,600
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	50,825,679	12,723,374	302,230,122	-	365,779,175
Субординированный долг	-	-	-	-	-	4,353,339	-	4,353,339
Прочие финансовые обязательства	1,381,548	-	-	-	-	-	-	1,381,548
	12,414,527	149,914,100	31,997,426	50,825,679	206,452,852	509,699,932	-	961,304,516
	179,303,277	145,314,537	(19,896,148)	(10,037,959)	(30,059,495)	30,244,472	10,788,129	305,656,813

31 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение****Средняя ставка вознаграждения**

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

	2015 г.			2014 г.		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	72.09	-	2.00	-	-	2.00
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	7.02	-	-	7.65	-
Займы, выданные банкам	8.43	-	-	8.42	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11.06	8.62	-	8.56	5.30	-
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	7.67	-	-	7.52	-	-
Кредиты, выданные клиентам	8.00	6.35	6.48	7.25	6.64	6.56
Процентные обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	8.22	5.40	-	6.38	-	-
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и АО «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	8.30	5.17	5.78	8.29	5.15	5.78
Субординированный долг	6.70	-	-	7.52	-	-

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

31 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Анализ чувствительности денежных потоков к изменениям ставки вознаграждения

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменению 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 годов) может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	2015 год		2014 год	
	Прибыль или убыток:	Капитал	Прибыль или убыток:	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	1,403,474	1,403,474	897,645	897,645
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	(1,403,474)	(1,403,474)	(897,645)	(897,645)

Анализ чувствительности справедливой стоимости финансовых инструментов к изменению ставок вознаграждения

Анализ чувствительности прибыли или убытка 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:

тыс. тенге	2015 год		2014 год	
	Прибыль или убыток:	Капитал	Прибыль или убыток:	Собственный капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	-	(5,317,081)	-	(7,104,730)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	5,737,941	-	7,601,692

(ii) Валютный риск

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

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

В следующей таблице представлена структура активов и обязательств в разрезе валют 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	68,392,994	140,334,359	3,038,612	1,438,008	213,203,973
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	55,008,726	-	-	55,008,726
Займы, выданные банкам	83,963,817	-	-	-	83,963,817
Займы, выданные клиентам	388,263,699	998,942,500	16,514,369	3,626,796	1,407,347,364
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	68,016,250	103,712,854	-	-	171,729,104
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	4,671,181	-	-	-	4,671,181
Инвестиции в дочернее предприятие	27,533,221	-	-	-	27,533,221
Основные средства и нематериальные активы	284,083	-	-	-	284,083
Прочие активы	32,407,492	49,306,111	375,832	-	82,089,435
Текущий налоговый актив	5,019,948	-	-	-	5,019,948
Производные финансовые инструменты*	6,356,929	-	-	1,139,860	7,496,789
Итого активов	684,909,614	1,347,304,550	19,928,813	6,204,664	2,058,347,641
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	25,671,852	17,251,515	80,188	3,009	43,006,564
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и АО «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	20,811,039	528,256,051	-	19,370,040	568,437,130
Субординированный долг	77,548,341	-	-	-	77,548,341
Прочие обязательства	4,034,221	30,257,206	395,028	-	34,686,455
Отложенные налоговые обязательства	19,298,463	-	-	-	19,298,463
Производные финансовые инструменты*	-	7,770,271	-	-	7,770,271
Итого обязательств	248,081,488	1,458,898,075	17,870,095	24,190,320	1,749,039,978
Чистые балансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2015 года	436,828,126	(111,593,525)	2,058,718	(17,985,656)	309,307,663
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	367,445,626	(10,666,988)	2,058,718	1,036,744	359,874,100

31 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	105,352,196	56,671,092	2,159,615	393,160	164,576,063
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	43,970,420	-	-	43,970,420
Займы, выданные банкам	61,938,629	-	-	-	61,938,629
Займы, выданные клиентам	177,429,957	585,804,999	10,078,426	2,681,927	775,995,309
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	89,408,187	97,311,358	-	-	186,719,545
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	4,353,339	-	-	-	4,353,339
Инвестиции в дочернее предприятие	26,628,468	-	-	-	26,628,468
Основные средства и нематериальные активы	299,869	-	-	-	299,869
Прочие активы	2,455,267	30,203,814	330,685	-	32,989,766
Текущий налоговый актив	5,180,280	-	-	-	5,180,280
Производные финансовые инструменты	-	-	-	1,030,488	1,030,488
Итого активов	473,046,192	813,961,683	12,568,726	4,105,575	1,303,682,176
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	15,858,395	8,347,543	1,029	3,015	24,209,982
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и АО «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	20,003,729	333,052,072	-	12,723,374	365,779,175
Субординированный долг	4,353,339	-	-	-	4,353,339
Прочие обязательства	3,366,557	4,416,655	9,732	6,431	7,799,375
Отложенные налоговые обязательства	5,259,105	-	-	-	5,259,105
Производные финансовые инструменты	-	1,513,070	-	-	1,513,070
Итого обязательств	154,552,433	801,603,215	9,593,720	15,979,948	981,729,316
Чистые балансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2014 года	318,493,759	12,358,468	2,975,006	(11,874,373)	321,952,860
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	318,493,759	(1,517,245)	2,975,006	646,427	320,597,947

31 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, 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 год		2014 год	
	Прибыль или убыток:	Капитал	Прибыль или убыток:	Капитал
20% рост курса доллара США по отношению к тенге (2014 год: 20%)	(1,706,718)	(1,706,718)	(242,759)	(242,759)
5% снижение курса доллара США по отношению к тенге	426,680	426,680	60,690	60,690
20% рост курса евро по отношению к тенге (2014 год: 20%)	329,395	329,395	476,001	476,001
5% снижение курса Евро по отношению к тенге	(82,349)	(82,349)	(119,000)	(119,000)
20% рост курса других валют по отношению к тенге (2014 год: 20%)	165,879	165,879	103,428	103,428
5% снижение курса других валют по отношению к тенге	(41,470)	(41,470)	(25,857)	(25,857)

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком 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. Займы, выданные клиентам, 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. Банк проводит постоянный мониторинг в отношении указанного риска. Банк проводит постоянный мониторинг в отношении указанного риска.

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

Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент рисков проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации займов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в неконсолидированном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. По состоянию на отчетную дату максимальная величина кредитного риска составила:

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

АКТИВЫ	2015 год	2014 год
	тыс. тенге	тыс. тенге
Денежные средства и их эквиваленты	213,203,973	164,576,063
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых института	55,008,726	43,970,420
Займы, выданные банкам	83,963,817	61,938,629
Займы, выданные клиентам	1,407,347,364	775,995,309
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	171,729,104	186,719,545
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	4,671,181	4,353,339
Прочие финансовые активы	77,370,081	29,408,024
Производные финансовые инструменты	58,926,982	281,118
Всего максимального уровня подверженности	2,072,221,228	1,267,242,447

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств на отчетную дату представлен в Примечании 33.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных финансовых инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «репо». Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки «обратного репо». Информация о финансовых инструментах, таких как займы и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в отчете о финансовом положении.

Операции с производными инструментами Банка, 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.

Сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг Банка 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 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 Банка, или ее контрагентов. Кроме того, Банк и его контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

31 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		Суммы, которые не были		Чистая сумма
	признанных финансовых активов/финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	финансовых активов/финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	взаимозачтены в отчете о финансовом положении	взаимозачтены в отчете о финансовом положении	
Виды финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств	Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты (включая неденежное обеспечение)	Денежное обеспечение (полученное)/перенесенное в залог	
Финансовые активы					
Сделки «обратного РЕПО» с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	3,007,843	-	(3,007,843)	-	-
Производные финансовые инструменты	451,669	-	(451,669)	-	-
Займы, выданные клиентам	14,910,623	-	-	(577,809)	14,332,814
Итого финансовых активов	18,370,135	-	(3,459,512)	(577,809)	14,332,814
Финансовые обязательства					
Производные финансовые инструменты	(8,634,027)	-	451,669	-	(8,182,358)
Текущие счета и депозиты клиентов	(577,809)	-	577,809	-	-
Итого финансовые обязательства	(9,211,836)	-	1,029,478	-	(8,182,358)

31 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	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
	Виды финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств/финансовых обязательств	Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты (включая денежное обеспечение)	
	Виды финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств/финансовых обязательств	Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты (включая денежное обеспечение)	Денежное обеспечение (полученное)/переланное в залог
	Финансовые активы	Финансовые активы	Финансовые активы	Финансовые активы	Финансовые активы
	Производные финансовые инструменты	281,118	281,118	(281,118)	-
	Займы, выданные клиентам	11,050,732	-	11,050,732	(3,150,510)
	Итого финансовых активов	11,331,850	-	11,331,850	(3,150,510)
	Финансовые обязательства	Финансовые обязательства	Финансовые обязательства	Финансовые обязательства	Финансовые обязательства
	Производные финансовые инструменты	(2,118,613)	-	(2,118,613)	281,118
	Текущие счета и депозиты клиентов	(3,150,510)	-	(3,150,510)	3,150,510
	Итого финансовых обязательства	(5,269,123)	-	(5,269,123)	3,431,628
	Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в неконсолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в неконсолидированном отчете о финансовом положении на следующей основе:				

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

- 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 неконсолидированном отчете о финансовом положении, оцениваются на аналогичной основе.

31 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк 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 уменьшают этот риск путем проведения анализа разрывов ликвидности и сроков погашения на регулярной основе.

Следующая таблица показывает распределение обязательств на неконсолидированной основе по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года. Непризнанные обязательства представлены в Примечании 33.

	До 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		Итого тыс. тенге		Балансовая стоимость тыс. тенге	
Непроизводные финансовые обязательства																	
Текущие счета и депозиты клиентов		9,345,813		2,126,762		477,333		12,518,396		23,077,933							43,006,564
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и АО «ФНБ «Самрук-Казына»	2,300		8,660		377,833		55,126		45,761,000								36,745,970
Займы от банков и прочих финансовых институтов	36,860,144		-		11,214,977		52,187,275		1,012,659,521								917,247,848
Долговые ценные бумаги выпущенные	-		1,521,088		11,911,139		13,426,494		751,246,577								568,437,130
Субординированный долг	-		105,430		75,000		181,993		356,799,479								77,548,341
Прочие финансовые обязательства	332,627		135,100		1,458		-		23,424,669								23,893,854
Производные обязательства																	
- Приток	-		-		-		-		(145,821,608)								(58,926,982)
- Отток	-		-		-		-		95,255,170								8,634,027
Итого обязательства	46,540,884		3,897,040		24,057,740		78,369,284		2,162,402,741								1,616,586,752
Условные обязательства кредитного характера	202,978,549		-		-		-		-								-

Банк 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, Банк на постоянной основе анализирует риск ликвидности и заранее предпринимает необходимые меры для устранения возможных разрывов в будущем.

31 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Следующая таблица показывает распределение обязательств на неконсолидированной основе по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года. Незрелые обязательства представлены в Примечании 33.

	До					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	6,098,462	-	202,250	404,500	20,579,456	27,284,668
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и АО «ФНБ «Самрук- Казына»	62,018	10,160	378,166	775,906	56,687,050	57,913,300
Займы от материнской компании Займы от банков и прочих финансовых институтов	16,661,393	-	5,334,047	25,169,220	541,758,870	588,923,530
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	878,180	8,154,074	59,539,613	435,937,794	504,509,661
Субординированный долг	-	5,743	-	5,743	115,364,715	115,376,201
Прочие финансовые обязательства	339,516	43,673	688	21,558	976,113	1,381,548
Производные обязательства						
- Приток	-	-	-	-	(13,875,713)	(13,875,713)
- Отток	-	-	-	-	12,520,800	12,520,800
Итого обязательства	23,161,389	937,756	14,144,225	85,991,540	1,272,799,085	1,397,033,995
Условные обязательства кредитного характера	422,346,963	-	-	-	-	422,346,963
						(281,118)
						2,118,613
						963,142,011

31 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 года 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	210,196,130	3,007,843	-	-	-	-	-	-	213,203,973
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	-	13,933,478	41,075,248	-	-	-	55,008,726
Займы, выданные банкам	-	-	-	31,578,790	52,385,027	-	-	-	83,963,817
Займы, выданные клиентам	-	1,024,051	10,117,863	30,896,313	229,624,100	1,134,465,163	-	1,219,874	1,407,347,364
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	12,107,561	135,991,851	23,629,692	-	-	171,729,104
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	-	4,671,181	-	-	4,671,181
Инвестиции в дочернее предприятие	-	-	-	-	-	-	27,533,221	-	27,533,221
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	284,083	-	284,083
Прочие активы	80,997,746	115,922	478,998	147,628	303,624	41,048	3,739	730	82,089,435
Текущий налоговый актив	5,019,948	-	-	-	-	-	-	-	5,019,948
Производные финансовые инструменты	-	-	429,958	-	58,497,024	-	-	-	58,926,982
Итого активов	296,213,824	4,147,816	11,026,819	57,084,980	497,070,637	1,215,192,111	27,821,043	1,220,604	2,109,777,834

31 Управление рисками, продолжение

(д) Анализ сроков погашения активов и обязательств, продолжение

Обязательства	По требованию тыс. тенге						От 1 до 3 месяцев тыс. тенге		От 1 года до 5 лет тыс. тенге		Без срока погашения тыс. тенге		Итого тыс. тенге	
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Итого	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Более 5 лет	Без срока погашения	Итого	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Итого
Текущие счета и депозиты клиентов	-	2,126,762	6,770,596	13,449,784	-	8,901,358	-	-	-	-	-	-	-	43,006,564
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и АО «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 Субординированный долг	-	-	53,101,428	515,335,702	-	-	-	-	-	-	-	-	-	568,437,130
Прочие обязательства	656,735	139,100	23,341,542	83,673	77,548,341	-	-	-	-	-	-	-	-	77,548,341
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	19,298,463	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,298,463
Производные финансовые инструменты	-	533,624	8,100,403	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,634,027
Итого обязательства	656,735	2,799,486	473,363,525	1,241,959,161	11,719,958	8,100,403	27,821,043	1,241,959,161	1,241,959,161	1,241,959,161	1,749,903,734	1,241,959,161	1,749,903,734	8,634,027
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года	3,491,081	8,227,333	23,707,112	(26,767,050)	45,365,022	23,707,112	27,821,043	(26,767,050)	1,220,604	1,220,604	359,874,100	1,220,604	1,220,604	359,874,100
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года	918,996	(67,230)	78,734,332	48,353,298	(10,752,214)	78,734,332	26,931,431	48,353,298	10,846,208	10,846,208	320,597,947	10,846,208	10,846,208	320,597,947

31 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 года 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	164,576,063	-	-	-	-	-	-	-	164,576,063
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	21,936,705	22,033,715	-	-	-	-	43,970,420
Займы, выданные банкам	-	-	-	36,088,041	25,850,588	-	-	-	61,938,629
Займы, выданные клиентам	-	-	686,176	163,642,454	600,892,887	-	-	10,773,792	775,995,309
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1,037,500	6	17,292,559	98,357,632	70,017,512	-	14,336	186,719,545
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	-	4,353,339	-	-	4,353,339
Инвестиции в дочернее предприятие	-	-	-	-	-	-	26,628,468	-	26,628,468
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	299,869	-	299,869
Прочие активы	7,799,928	123,207	72,765	180,271	119,585	24,632,836	3,094	58,080	32,989,766
Текущий налоговый актив	5,180,280	-	-	-	-	-	-	-	5,180,280
Производные финансовые инструменты	-	-	281,118	-	-	-	-	-	281,118
Итого активов	177,556,271	1,160,707	40,095,711	320,241,427	725,747,162	26,931,431	10,846,208	1,302,932,806	

31 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 года до 5 лет тыс. тенге		Без срока погашения 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
Текущие счета и депозиты клиентов	5,945,020	-	-	-	-	10,514,367	-	-	-	7,750,595	-	-	-	24,209,982
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и АО «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 Субординированный долг	-	-	-	-	-	50,825,679	-	-	12,723,374	302,230,122	-	-	-	365,779,175
Прочие обязательства	5,978,125	241,711	136,840	22,246	-	842,891	-	-	-	4,353,339	-	-	-	4,353,339
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,259,105	-	-	-	5,259,105
Производные финансовые инструменты	-	-	284,279	-	-	1,834,334	-	-	-	-	-	-	-	2,118,613
Итого обязательства	11,923,145	241,711	421,119	50,847,925	241,507,095	677,393,864	26,931,431	10,846,208	982,334,859	320,597,947	20,138,282	259,652,299	87,410,737	(87,410,737)
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года	165,633,126	918,996	(67,230)	(10,752,214)	78,734,332	48,353,298	24,605,416	20,138,282	320,597,947	20,138,282	259,652,299	87,410,737	(87,410,737)	(87,410,737)
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	112,639,976	43,071,535	9,968,260	5,984,296	130,655,271	24,605,416	20,138,282	259,652,299	87,410,737	(87,410,737)	(87,410,737)	(87,410,737)	(87,410,737)	(87,410,737)

32 Управление капиталом

Банк 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 Банк не являлся объектом регулятивных требований к уровню капитала, установленных Национальным Банком Республики Казахстан.

Банк обязан выполнять требования к минимальному уровню достаточности капитала и требования к максимальному отношению заёмных средств к собственному капиталу, предусмотренными условиями обязательств, принятых на себя Банком. В течение 2015 и 2014 годов Банк соответствовал всем требованиям, предъявляемым к нему третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала

33 Условные обязательства кредитного характера

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

Банк выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на дату неконсолидированного отчета о финансовом положении в том случае, если контрагенты Банка 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 и кредитных линий	178,125,586	396,735,136
Обязательства по гарантиям, аккредитивам и прочие обязательства, связанные с расчетными операциями	24,852,963	25,611,827

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

В состав обязательств по выдаче займов и открытию кредитных линий, связанных с расчетными операциями, по состоянию на 31 декабря 2015 года включена сумма в размере 171,041,226 тысяч тенге, приходящаяся на восемь заемщиков (в 2014 году: 374,458,778 тысячи тенге, приходящаяся на десять заемщиков), балансовая стоимость которой в совокупности с текущими займами в сумме 270,787,633 тысячи тенге (в 2014 году: 399,016,816 тысяч тенге), составляет существенную подверженность кредитному риску.

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

34 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов Банк не имел существенной кредиторской задолженности по нерасторжимым договорам операционной аренды.

В течение отчетного года сумма в размере 237,008 тысяч тенге была признана в качестве расхода в составе прибыли и убытка в отношении операционной аренды (2014 год: 232,700 тысяч тенге).

35 Условные обязательства

(а) Страхование

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

(б) Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Банк 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 Банка.

(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 налоговыми органами. Правильность расчетов по налогам подлежит проверке со стороны налоговых органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет; однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной неконсолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Тем не менее соответствующие регулирующие органы могут по-иному толковать положения действующего законодательства, что может оказать существенное влияние на данную неконсолидированную финансовую отчетность в том случае, если их толкование будет признано правомерным.

36 Операции между связанными сторонами

(а) Отношения контроля

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

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

(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:

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров и Правления, Управляющие директора	133,976	410,308

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

В течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2015 года, Банк списал начисленное вознаграждение, начисленное членам Правления и Управляющим Директорам в течение 2014 года, в сумме 283,005 тысяч тенге.

36 Операции между связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают Государство, национальные компании и организации, включая Национальный Банк Республики Казахстан, Министерство финансов Республики Казахстан, АО «ФНБ «Самрук-Казына» и его дочерние предприятия. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по договорам, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, составили:

31 декабря 2015 года	Материнская компания		Дочернее предприятие		Прочие дочерние предприятия		Прочие компании и государственные организации		Итого
	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	
Отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-	157,747,327
Займы, выданные клиентам	-	39,121,734	3.19	20,425,851	2.60	752,933,244	6.68	812,480,829	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	15,290,277	6.15	63,128,369	6.13	78,418,646	
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	-	4,671,181	0.01	4,671,181	
Инвестиции в дочернее предприятие	-	27,533,221	-	-	-	-	-	27,533,221	
Прочие активы	-	-	-	68,413,929	-	6,889,306	-	75,303,235	
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	-	5,019,948	-	5,019,948	
Производные финансовые инструменты	-	-	-	6,600,398	-	51,874,915	-	58,475,313	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	1,176,993	6.78	11,801,095	-	41,417,540	
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и АО «ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	-	36,745,970	0.24	36,745,970	
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	19,672,666	3.07	-	-	19,672,666	
Государственные субсидии	40,178,381	-	-	1,948,435	-	2,172,120	-	44,298,936	
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	4,306,344	6.50	-	-	4,306,344	
Субординированный долг	72,877,160	0.15	-	-	-	4,671,181	0.01	77,548,341	
Прочие обязательства	-	-	-	22,807,210	-	9,900,805	-	32,708,015	
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	19,298,463	-	19,298,463	

36 Операции между связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Материнская компания		Дочернее предприятие		Прочие дочерние предприятия Материнской компании		Прочие компании и государственные организации		Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	
Прибыль/(убыток)	-	-	2,076,052	3,897,391	39,630,414	45,603,857			
Процентные доходы	(3,827,459)	-	-	(2,815,124)	(1,486,340)	(8,128,923)			
Процентные расходы	-	-	-	21,672	92,255	113,927			
Комиссионные доходы	-	-	-	(71,454)	(316)	(71,770)			
Комиссионные расходы	-	-	2,451,843	17,946,188	329,171,486	349,569,517			
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой*	-	-	-	-	-	-			
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	450,427	450,427			
Чистая прибыль от операций с производными финансовыми инструментами	-	-	-	5,784,120	46,776,868	52,560,988			
(Убытки от)/восстановление обесценения	-	-	-	(1,346)	612,885	611,539			
Общие административные расходы	-	-	-	(28,733)	(688,917)	(717,650)			
Прочие доходы/(расходы)**	49,865,013	-	-	3,037,463	(2,693,080)	50,209,396			
Расход по подоходному налогу	-	-	-	-	(11,289,618)	(11,289,618)			

*Банк 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 349,569,517 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 Банка, понесенные в результате выдачи займов по ставкам вознаграждения ниже рыночных, согласно условиям государственных программы. (Примечание 24, за исключением займов, выданных дочерней организации).

36 Операции между связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

	Материнская компания		Дочернее предприятие		Прочие дочерние предприятия		Прочие компании и государственные организации		Итого
	Средняя ставка вознаграждения, %		Средняя ставка вознаграждения, %		Средняя ставка вознаграждения, %		Средняя ставка вознаграждения, %		
	тыс. тенге	ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	ставка вознаграждения, %	
Отчет о финансовом положении АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	161,119,459	-	161,119,459
Займы, выданные банкам	-	-	-	-	-	-	3,179,146	2.00	3,179,146
Займы, выданные клиентам	-	22,747,071	-	2.43	4,427,717	4.00	473,465,904	6.71	500,640,692
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	27,027,368	6.62	71,564,122	6.34	98,591,490
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	-	-	4,353,339	0.01	4,353,339
Инвестиции в дочернее предприятие	-	26,628,468	-	-	-	-	-	-	26,628,468
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	-	-	1,896,394	-	13,236,651	6.18	8,162,177	-	23,295,222
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и АО «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	-	-	-	-	3,159,811	6.38	-	-	3,159,811
Субординированный долг	-	-	-	-	-	-	4,353,339	0.01	4,353,339
Прочие обязательства	-	-	-	-	52,811	-	6,300,089	-	6,352,900
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	5,259,105	-	5,259,105

36 Операции между связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Материнская компания		Дочернее предприятие		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	
Прибыль/(убыток)	-	979,258	3,720,203	32,910,994	37,610,455	(211,836)	(2,446)	(1,081,215)	(2,869,644)
Процентные доходы	-	-	8,765	63,065	71,830	-	-	-	-
Процентные расходы	-	-	(51,002)	(21,941)	(72,943)	-	-	-	-
Комиссионные доходы	-	-	6,890,974	66,370,447	74,032,949	-	-	-	-
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	96,640	(537,163)	(440,523)	-	-	-	-
Восстановление обесценения	-	-	-	141,132	141,132	-	-	-	-
Общие административные расходы	-	-	(3,666)	(567,206)	(570,872)	-	-	-	-
Прочие доходы	-	-	394,128	197,767	591,895	-	-	-	-
Расход по подоходному налогу	-	-	-	(3,989,559)	(3,989,559)	-	-	-	-

37 Анализ по сегментам

Операции Банка высоко интегрированы и составляют единый бизнес-сегмент в соответствии с МСФО 8 «Сегментная отчетность». Активы Банка находятся, в основном, в Республике Казахстан, и Банк получает доходы от операций, проводимых в и связанных с Республикой Казахстан. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, каковым в случае Банка является Председатель, также получает и рассматривает информацию о Банке в целом.

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

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.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные 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.

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

Для 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;

38 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

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

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов;
- Уровень 2: в качестве исходных данных используются рыночные параметры (за исключением котировок, отнесенных к Уровню 1), которые наблюдаются по соответствующему активу или обязательству либо прямо (т.е. непосредственно цены), либо опосредованно (т.е. данные, основанные на ценах). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

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

38 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****(i) Финансовые инструменты, 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	17	-	171,729,104	-	171,729,104
Производные финансовые инструменты	20	-	7,052,067	51,874,915	58,926,982
		-	178,781,171	51,874,915	230,656,086
Обязательства					
Производные финансовые инструменты	20	-	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	17	32,310,060	154,409,485	-	186,719,545
Производные финансовые инструменты	20	-	281,118	-	281,118
		32,310,060	154,690,603	-	187,000,663
Обязательства					
Производные финансовые инструменты	20	-	2,118,613	-	2,118,613
		-	2,118,613	-	2,118,613

38 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 ненаблюдаемых 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	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон оценок (средневзвешенных) для ненаблюдаемых исходных данных	Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным
Производный финансовый инструмент	51,874,915	Метод дисконтированных денежных потоков	Опцион досрочного погашения	0 месяцев/28 месяц	Увеличение срока сделки приведет к уменьшению справедливой стоимости финансового инструмента/Уменьшения срока сделки приведет к увеличению справедливой стоимости финансового инструмента

38 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. Банк применяет методiku 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:

	2015 г.
	тыс. тенге
Производные финансовые инструменты	
Остаток на 1 января	-
Итого прибыли или убытка:	
- в составе чистой прибыли, признанной в прибыли или убытке	46,989,405
Первоначальное признание справедливой стоимости	3,085,510
Вознаграждения полученные	1,800,000
Остаток по состоянию на 31 декабря	51,874,915

38 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:

	2014 г. тыс. тенге
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23,628,764
Остаток на 1 января	
Итого прибыли или убытка:	
- в составе процентного дохода	1,309,826
- в составе чистой прибыли, признанной в прибыли или убытке	3,120,468
- в составе прочего совокупного дохода	2,206,540
Продажи	(39,951)
Вознаграждения полученные	(1,822,467)
Перевод на Уровень 2 с Уровня 3 вследствие реклассификации некоторых финансовых активов из категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в категорию займов, выданных клиентам	(28,403,180)
Остаток по состоянию на 31 декабря	-

Несмотря на тот факт, что Банк полагает, что его оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к 3-му Уровню, 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	
	Благоприятное	Неблагоприятное	Благоприятное	Неблагоприятное
Производные финансовые инструменты	1,663,552	(977,627)	-	-
Всего	1,663,552	(977,627)	-	-

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

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

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

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	213,203,973	-	213,203,973	213,203,973
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	55,008,726	-	55,008,726	55,008,726
Займы, выданные банкам	-	83,963,817	-	83,963,817	83,963,817
Займы, выданные клиентам	-	1,344,742,302	45,773,646	1,390,515,948	1,407,347,364
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	14,272,428	-	14,272,428	4,671,181
Прочие финансовые активы	-	77,370,081	-	77,370,081	77,370,081
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	-	43,006,564	-	43,006,564	43,006,564
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и АО «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	534,913,590	-	-	534,913,590	568,437,130
Субординированный долг	-	14,272,428	64,653,699	78,926,127	77,548,341
Прочие финансовые обязательства	-	23,893,854	-	23,893,854	23,893,854

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

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

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	164,576,063	-	164,576,063	164,576,063
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	43,970,420	-	43,970,420	43,970,420
Займы, выданные банкам	-	61,938,629	-	61,938,629	61,938,629
Займы, выданные клиентам	-	718,478,694	45,263,269	763,741,963	775,995,309
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	4,875,562	-	4,875,562	4,353,339
Прочие финансовые активы	-	4,794,280	24,613,744	29,408,024	29,408,024
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	-	24,209,982	-	24,209,982	24,209,982
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и АО «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	353,839,89	5	-	353,839,895	365,779,175
Субординированный долг	-	8,564,364	-	8,564,364	4,353,339
Прочие финансовые обязательства	-	1,381,548	-	1,381,548	1,381,548

В следующей таблице представлены методы оценки, используемые при определении справедливой стоимости Уровня 3, а также используемые существенные ненаблюдаемые данные.

38 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**

Тип	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные
Займы, выданные клиентам	Дисконтированные денежные потоки	Ожидаемые денежные потоки
Прочие финансовые активы	Дисконтированные денежные потоки	Не применяется
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и АО «ФНБ «Самрук-Казына»	Дисконтированные денежные потоки	Премия за ликвидность
Займы от банков и прочих финансовых институтов	Дисконтированные денежные потоки	Не применяется
Субординированный долг	Дисконтированные денежные потоки.	Не применяется