

АО «Евразийский банк»

Консолидированная финансовая
отчетность

за год, закончившийся

31 декабря 2015 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов

Консолидированный отчет о прибыли или убытке
и прочем совокупном доходе 5

Консолидированный отчет о финансовом положении 6

Консолидированный отчет о движении денежных средств 7-8

Консолидированный отчет об изменениях в капитале 9-10

Примечания к консолидированной финансовой отчетности 11-99



«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 «Евразийский Банк»

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

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о данной консолидированной 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 консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

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

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

Мнение

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



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



ТОО «КПМГ Аудит»

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



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




29 апреля 2016 года

	Приме- чание	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	91,682,285	80,075,139
Процентные расходы	4	(48,627,602)	(39,862,264)
Чистый процентный доход		43,054,683	40,212,875
Комиссионные доходы	5	9,727,333	11,479,459
Комиссионные расходы		(648,073)	(779,643)
Чистый комиссионный доход		9,079,260	10,699,816
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6	127,833,314	(631,760)
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	7	(128,890,053)	3,396,540
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		10,699	(349)
Прибыль от продажи ипотечных кредитов и потребительских кредитов		544,333	1,131,811
Прибыль от приобретения дочернего предприятия	37	3,830,086	-
Чистые прочие операционные расходы		(420,569)	(279,425)
Операционный доход		55,041,753	54,529,508
Убытки от обесценения	8	(19,618,880)	(10,069,797)
Расходы на персонал	9	(15,870,567)	(16,438,092)
Прочие общие административные расходы	10	(14,554,325)	(13,412,070)
Прибыль до налогообложения		4,997,981	14,609,549
Расход по подоходному налогу	11	(1,029,329)	(3,185,919)
Прибыль за год		3,968,652	11,423,630
Прочий совокупный доход/(убыток)			
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
- Чистое изменение справедливой стоимости		(98,620)	(22,839)
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		(10,699)	349
Курсовые разницы при пересчете		2,544,343	(2,031,456)
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<i>2,435,024</i>	<i>(2,053,946)</i>
Всего прочего совокупного дохода/(убытка) за год		2,435,024	(2,053,946)
Всего совокупного дохода за год		6,403,676	9,369,684
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, в тенге	28	243.48	704.68

Данная консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 99, была утверждена руководством Группы 29 апреля 2016 года и подписана от его имени:


 Эгиттон М.
 Председатель Правления


 Нелина Л.Н.
 Главный бухгалтер

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

	Приме- чание	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	86,101,897	112,083,022
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	143,133,179	4,547,700
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14	5,969,072	5,913,836
Счета и депозиты в банках	15	7,119,667	13,476,169
Кредиты, выданные клиентам	16	682,334,333	588,232,099
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	17	23,297,543	35,184,257
Текущий налоговый актив		2,316,687	2,146,329
Основные средства и нематериальные активы	18	25,753,653	22,847,412
Прочие активы	19	12,970,105	24,171,260
Всего активов		988,996,136	808,602,084
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	165,039	-
Депозиты и счета банков	20	6,635,801	3,469,981
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	21	2,648,490	7,353,570
Текущие счета и депозиты клиентов	22	654,636,292	548,499,125
Долговые ценные бумаги выпущенные	23	164,624,569	103,242,607
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	24	21,061,452	26,028,695
Прочие привлеченные средства	25	43,773,936	37,862,573
Отложенные налоговые обязательства	11	2,322,654	1,795,183
Прочие обязательства	26	14,036,191	13,662,318
Всего обязательств		909,904,424	741,914,052
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	27	36,110,211	30,110,207
Эмиссионный доход		25,632	25,632
Резерв по общим банковским рискам		8,234,923	8,234,923
Динамический резерв		7,594,546	6,733,233
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(183,462)	(74,143)
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных		330,636	(2,213,707)
Нераспределенная прибыль		26,979,226	23,871,887
Всего капитала		79,091,712	66,688,032
Всего обязательств и капитала		988,996,136	808,602,084

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

	2015 г.	2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	71,999,246	71,967,339
Процентные расходы	(50,159,701)	(38,915,794)
Комиссионные доходы	9,072,986	11,331,678
Комиссионные расходы	(648,073)	(779,643)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(6,717,533)	(4,560,196)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	4,399,180	3,422,282
Прочие выплаты	(444,917)	(288,228)
Расходы на персонал (выплаты)	(15,574,355)	(17,062,206)
Прочие общие и административные расходы (выплаты)	(9,968,494)	(10,475,321)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	522,544	465,512
Обязательный резерв	106,272	262,897
Счета и депозиты в банках	7,547,920	(9,919,080)
Кредиты, выданные клиентам	27,678,846	(157,476,859)
Прочие активы	6,793,508	956,507
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Депозиты и счета банков	1,461,570	(11,106,973)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(4,686,003)	(1,479,999)
Текущие счета и депозиты клиентов	(119,973,133)	119,679,177
Прочие обязательства	(1,544,036)	1,161,402
Чистые потоки денежных средств использованные в операционной деятельности до уплаты подоходного налога		
	(80,134,173)	(42,817,505)
Подоходный налог уплаченный	(834,431)	(2,510,329)
Поток денежных средств, использованный в операционной деятельности		
	(80,968,604)	(45,327,834)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение дочернего предприятия за вычетом полученных денежных средств (Примечание 37)	128,475	-
Приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(2,559,947)	(22,698,238)
Продажи и погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	3,543,986	27,666,445
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(6,681,310)	(52,871,716)
Погашения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	21,500,000	41,419,634
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(5,809,688)	(6,639,377)
Продажи основных средств и нематериальных активов	537,235	315,802
Потоки денежных средств от/(использованные в) инвестиционной деятельности		
	10,658,751	(12,807,450)

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

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	21,979,814	89,816,367
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(19,970,349)	(2,236,200)
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(10,880,468)	(18,096,374)
Поступления от выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	-	12,461
Погашение выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	(5,000,000)	(9,210,360)
Выкуп выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	(12,543)	(828,923)
Поступление прочих привлеченных средств	13,553,841	23,064,839
Погашение прочих привлеченных средств	(9,368,880)	(6,893,104)
Поступления от выпуска акций	6,000,004	-
Выплаченные дивиденды	-	(1,500,016)
Потоки денежных средств (использованные в)/от финансовой деятельности	(3,698,581)	74,128,690
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(74,008,434)	15,993,406
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	48,027,309	12,943,238
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	112,083,022	83,146,378
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 12)	86,101,897	112,083,022

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

тыс. тенге	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по общим банковским рискам	Динамический резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	Нераспределенная прибыль	Всего
Остаток на 1 января 2014 года	30,110,207	25,632	8,234,923	6,733,233	(51,653)	(182,251)	13,948,273	58,818,364
Всего совокупного дохода								
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	11,423,630	11,423,630
Прочий совокупный убыток								
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>								
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	-	(22,839)	-	-	(22,839)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	349	-	-	349
Курсовые разницы при пересчете	-	-	-	-	-	(2,031,456)	-	(2,031,456)
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	-	(22,490)	(2,031,456)	-	(2,053,946)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	-	-	(22,490)	(2,031,456)	-	(2,053,946)
Всего совокупного дохода за год	-	-	-	-	(22,490)	(2,031,456)	11,423,630	9,369,684
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала								
Дивиденды объявленные и выплаченные (Примечание 27 (б))	-	-	-	-	-	-	(1,500,016)	(1,500,016)
Остаток на 31 декабря 2014 года	30,110,207	25,632	8,234,923	6,733,233	(74,143)	(2,213,707)	23,871,887	66,688,032

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

тыс. тенге	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по общему банковскому риску	Динамический резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	Нераспределенная прибыль	Всего
Остаток на 1 января 2015 года	30,110,207	25,632	8,234,923	6,733,233	(74,143)	(2,213,707)	23,871,887	66,688,032
Всего совокупного дохода								
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	3,968,652	3,968,652
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	-	-	-	-	(98,620)	-	-	(98,620)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	(10,699)	-	-	(10,699)
Курсовые разницы при пересчете	-	-	-	-	-	2,544,343	-	2,544,343
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	-	(109,319)	2,544,343	-	2,435,024
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	-	(109,319)	2,544,343	-	2,435,024
Всего совокупного дохода за год	-	-	-	-	(109,319)	2,544,343	3,968,652	6,403,676
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала								
Акции выпущенные (Примечание 27 (а))	6,000,004	-	-	-	-	-	-	6,000,004
Прочее движение в капитале								
Перевод в динамический резерв (Примечание 27 (г))	-	-	-	861,313	-	-	(861,313)	-
Остаток на 31 декабря 2015 года	36,110,211	25,632	8,234,923	7,594,546	(183,462)	330,636	26,979,226	79,091,712

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

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Евразийский Банк» (далее - «Банк») и финансовую отчетность его дочерних предприятий ПАО «Евразийский Банк», АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»)» (далее совместно именуемые - «Группа»).

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

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа имеет 19 региональных филиалов (в 2014 году: 20) и 133 расчетно-кассовых отделений (в 2014 году: 144), через которые она осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан и Российской Федерации.

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

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

30 декабря 2015 года Банк приобрел дочернее предприятие АО «БанкПозитив Казахстан», расположенное в Республике Казахстан в г. Алматы, которое 19 января 2016 года было переименовано в АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»)». 31 декабря 2015 года единственный акционер Банка одобрил план реорганизации, в соответствии с которым АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»)» был объединен с Материнским банком (Примечание 37).

(б) Акционеры

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

(в) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Республики Казахстан. Соответственно, на бизнес Группы оказывают влияние экономика и финансовые рынки Республики Казахстан, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Республике Казахстан. Кроме того, недавнее существенное обесценение казахстанского тенге и снижение цены нефти на мировых рынках увеличили уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

1 Общие положения

(в) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Представленная консолидированная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Республике Казахстан на деятельность и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2 Основные принципы подготовки консолидированной финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

(б) База для оценки

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

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

Функциональной валютой дочернего предприятия Банка, ПАО «Евразийский Банк», является российский рубль (далее - «рубль»), который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых дочерним предприятием Банка операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности руководство Группы определило казахстанский тенге.

При переводе в тенге активы и обязательства дочернего предприятия Банка, ПАО «Евразийский Банк», отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении, пересчитываются по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Все доходы и расходы и статьи капитала пересчитываются по курсу, рассчитанному на основе валютных курсов, действовавших по состоянию на даты совершения соответствующих операций. Возникшая курсовая разница отражена в составе капитала по статье «Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных».

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

Любой перевод сумм, выраженных в рублях, в тенге не может быть истолкован как утверждение, что суммы, выраженные в рублях, могли, могут или будут в дальнейшем конвертированы в тенге по указанному или по какому-либо другому курсу.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений, продолжение

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

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

- доход от предоставления услуг страхового агента – Примечание 5
- оценки в отношении обесценения кредитов - Примечание 16
- оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 36
- финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период – Примечание 13

3 Основные положения учетной политики

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

(а) Принципы консолидации

(i) Объединение бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе.

Величина гудвилла в отношении приобретений, рассчитывается Группой как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании, в случае если объединение бизнеса достигается поэтапно) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемом предприятии, за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

(ii) Дочерние предприятия

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля, и до даты фактического прекращения контроля.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(а) Принципы консолидации, продолжение

(iii) Операции, исключаемые в процессе консолидации

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

(iv) Гудвилл

Гудвилл, возникший в результате приобретения дочерних предприятий, включается в состав нематериальных активов.

Для целей оценки обесценения гудвилл относится к единицам, генерирующим потоки денежных средств, и отражается по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

(б) Иностранная валюта

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

(в) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК, в Центральном банке Российской Федерации (далее - «ЦБРФ») и других банках, и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Группой для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

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

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем
- 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.

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(ii) Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности

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

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющих рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности, отражаются в консолидированной 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 процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

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

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

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

(vii) Прекращение признания

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

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

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

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

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

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

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

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

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

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

(ix) Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

(x) Взаимозачет активов и обязательств

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются по себестоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения.

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

(ii) Амортизация

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

- Здания	25 - 40 лет
- Компьютерное и банковское оборудование	3 - 8 лет
- Транспортные средства	7 лет
- Офисная мебель	8 - 10 лет
- Улучшение арендованной недвижимости	5 лет

(е) Нематериальные активы

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

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

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

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

(ж) Обесценение

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение, продолжение

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу. Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

(и) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение, продолжение

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

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

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

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение, продолжение

(iv) Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При расчете ценности использования, ожидаемые в будущем денежные потоки дисконтируются до их приведенной стоимости с использованием доналоговой ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, специфичные для данного актива или единицы. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или соответствующей ему единицы генерирующей денежные средства, оказывается выше его (ее) расчетной возмещаемой стоимости.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости.

Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности. Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвила, не восстанавливаются.

(з) Резервы

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

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

(и) Условные обязательства кредитного характера

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Условные обязательства кредитного характера, продолжение

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин. 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 консолидированной финансовой отчетности за исключением следующих:

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

(к) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

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

(ii) Дивиденды

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

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

(л) 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(л) Налогообложение, продолжение

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

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

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

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

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

(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 процентной ставки.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(м) Признание доходов и расходов, продолжение

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

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

(н) Сегментная отчетность

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

(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 консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует принять указанные стандарты и разъяснения к использованию после вступления их в силу.

Группа еще не проанализировала вероятные последствия введения новых стандартов с точки зрения его влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» выпускается в несколько этапов и в конечном счете должен заменить собой существующее руководство в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Финальный стандарт был дополнен и опубликован в июле 2014 года. Последние изменения включают в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям». Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

Группа не проводила оценку влияния данных изменений. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда» заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МСФО (IAS) 17 «Аренда», КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды». Новый стандарт отменяет двойную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора. Данная модель требует классификацию аренды на финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе и имеющая сходство с действующим в настоящее время учетом финансовой аренды. Для арендодателей правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются – арендодатели продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную. Группа не проводила оценку влияния данных изменений. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» будет также применен.
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» устанавливает общую систему принципов для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Стандарт заменяет действующее руководство в отношении признания выручки, в том числе МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и разъяснение КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов». Основопологающий принцип нового стандарта состоит в том, что предприятие признает выручку, чтобы отразить передачу обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей возмещению, на которое предприятие, в соответствии со своими ожиданиями, получит право в обмен на эти товары или услуги. Новый стандарт предусматривает подробные раскрытия в отношении выручки, включает руководство по учету операций, которые ранее не рассматривались в полном объеме, а также улучшает руководство по учету соглашений, состоящий из многих элементов. МСФО (IFRS) 15 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта.
- Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2016 года. Группа еще не определила результат потенциального влияния данных усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4 Процентные доходы и расходы

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	89,811,279	78,201,720
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1,089,082	1,005,143
Счета и депозиты в банках	415,407	340,472
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	195,420	415,247
Денежные средства и их эквиваленты	83,006	46,016
Дебиторская задолженность по договорам «обратного РЕПО»	63,487	12,109
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	24,604	54,432
	91,682,285	80,075,139
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(31,160,499)	(27,955,273)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(10,784,346)	(3,813,219)
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(2,579,239)	(3,433,109)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(1,985,055)	(2,251,736)
Прочие привлеченные средства	(1,847,791)	(1,466,399)
Депозиты и счета банков	(270,672)	(942,528)
	(48,627,602)	(39,862,264)
	43,054,683	40,212,875

В состав различных статей процентных доходов за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, входит общая сумма, равная 6,918,259 тысяч тенге (2014 год: 2,608,894 тысяч тенге), начисленная на индивидуально обесцененные финансовые активы.

5 Комиссионные доходы

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Агентские услуги	5,799,673	7,222,800
Расчетные операции	1,221,187	1,358,000
Снятие денежных средств	962,795	1,110,279
Обслуживание платежных карт	769,730	727,416
Выпуск гарантий и аккредитивов	546,006	571,341
Услуги инкассации	70,798	55,093
Кастодиальные услуги	40,210	23,561
Прочее	316,934	410,969
	9,727,333	11,479,459

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

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

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Чистая нереализованная прибыль по валютным свопам	137,177,655	533,323
Чистый реализованный убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(4,283,482)	(26,214)
Процентные расходы по валютным свопам, заключенным с НБРК	(5,060,859)	(1,138,869)
	127,833,314	(631,760)

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

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	4,399,180	3,422,282
Курсовые разницы, нетто	(133,289,233)	(25,742)
	(128,890,053)	3,396,540

8 Убытки от обесценения

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 16)	19,152,024	9,803,742
Прочие активы (Примечание 19)	497,767	260,618
Резерв под условные обязательства	(30,911)	5,437
	19,618,880	10,069,797

9 Расходы на персонал

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Заработная плата, премии и соответствующие налоги	15,109,146	15,726,099
Прочие затраты на персонал	761,421	711,993
	15,870,567	16,438,092

10 Прочие общие и административные расходы

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Износ и амортизация	4,356,942	3,300,687
Расходы по операционной аренде	1,966,505	1,725,183
Услуги связи и информационные услуги	1,933,467	1,804,894
Налоги, кроме подоходного налога	1,134,865	1,164,940
Реклама и маркетинг	1,117,994	1,254,708
Охрана	939,544	839,111
Ремонт и обслуживание	530,547	365,030
Профессиональные услуги	333,015	394,133
Услуги государственного центра выплаты пенсий	270,438	308,896
Услуги инкассации	228,041	199,824
Командировочные расходы	225,501	347,231
Страхование	119,376	164,235
Канцелярские товары	108,086	41,986
Обучение	87,127	46,100
Транспортные расходы	53,561	68,739
Обслуживание кредитов	6,928	28,445
Представительские расходы	6,282	12,786
Прочее	1,136,106	1,345,142
	14,554,325	13,412,070

11 Расход по подоходному налогу

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Текущий период	761,339	2,990,753
Уменьшение расходов по налогу вследствие изменений в Налоговом кодексе	-	(1,236,117)
Переплачено в прошлых отчетных периодах	(97,258)	(106,358)
	664,081	1,648,278
Расход по отложенному подоходному налогу		
Восстановление отложенных налоговых активов вследствие изменений в Налоговом кодексе	-	1,236,117
Возникновение и восстановление временных разниц	365,248	301,524
Всего расхода по подоходному налогу	1,029,329	3,185,919

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

Расчет эффективной ставки налога за год, закончившийся 31 декабря:

	2015 г. тыс. тенге	%	2014 г. тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	4,997,981	100.00	14,609,549	100.00
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	999,596	20.00	2,921,910	20.00
Необлагаемые налогом доходы по ценным бумагам	(256,900)	(5.14)	(281,014)	(1.92)
Переплачено в прошлых отчетных периодах	(97,258)	(1.95)	(106,358)	(0.73)
Невычитаемые расходы	383,891	7.68	651,381	4.46
	1,029,329	20.59	3,185,919	21.81

11 Расход по подоходному налогу, продолжение

Отложенные налоговые активы и обязательства

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

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

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

тыс. тенге	Признаны в			
	Остаток на 1 января 2015 г.	составе прибыли или убытка	Приобретение дочернего предприятия	Остаток на 31 декабря 2015 г.
Кредиты, выданные клиентам	(1,059,066)	(370,089)	(172,263)	(1,601,418)
Основные средства	(974,197)	(153,638)	(12,866)	(1,140,701)
Прочие активы	119,694	(45,176)	17,178	91,696
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(104,507)	104,507	-	-
Прочие обязательства	222,893	99,148	5,728	327,769
	(1,795,183)	(365,248)	(162,223)	(2,322,654)

тыс. тенге	Признаны в		
	Остаток на 1 января 2014 г.	составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2014 г.
Кредиты, выданные клиентам	(1,091,293)	32,227	(1,059,066)
Основные средства	(831,271)	(142,926)	(974,197)
Прочие активы	122,890	(3,196)	119,694
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(2,464)	(102,043)	(104,507)
Вознаграждение к уплате по депозитам и счетам в банках	82,321	(82,321)	-
Вознаграждение к уплате по текущим счетам и депозитам клиентов	928,392	(928,392)	-
Вознаграждение к уплате по сделкам «репо»	456	(456)	-
Вознаграждение к уплате по выпущенным долговым ценным бумагам	154,418	(154,418)	-
Вознаграждение к уплате по выпущенным субординированным долговым ценным бумагам	89,369	(89,369)	-
Прочие обязательства	289,640	(66,747)	222,893
	(257,542)	(1,537,641)	(1,795,183)

12 Денежные средства и их эквиваленты

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	28,080,955	35,171,884
Счета типа «Ностро» в НБРК и ЦБРФ	32,017,014	64,368,034
Счета типа «Ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	5,587,252	939,423
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	9,983,332	8,783,545
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	2,771,359	1,336,489
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	1,226,743	438,773
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	5,155	25,523
- без присвоенного кредитного рейтинга	1,013,440	236,851
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	20,587,281	11,760,604
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	1,014,200	782,500
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	1,568,146	-
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	1,834,301	-
Всего срочных депозитов в прочих банках	4,416,647	782,500
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»		
- без присвоенного кредитного рейтинга	1,000,000	-
Всего денежных средств и их эквивалентов	86,101,897	112,083,022

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

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

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

Требования к минимальным резервам

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

Залог, принятый в качестве обеспечения активов

В 2015 году Группа заключила сделки «обратного репо» с контрагентами на Казахстанской фондовой бирже. Данные соглашения заключены в отношении казначейских облигаций Министерства финансов Республики Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2015 года, справедливая стоимость финансовых активов, выступающих в качестве залога по сделкам «обратного репо», которые Группе разрешается продать или повторно заложить в случае отсутствия дефолта, составляет 1,043,600 тысяч тенге.

Данные сделки осуществляются на условиях, которые являются обычными и потребительскими для стандартного кредитования, кредитования под залог ценных бумаг и ссудных видов деятельности.

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

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Находящиеся в собственности Группы		
- Государственные облигации		
Облигации федерального займа Правительства России (ОФЗ)	-	522,544
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	143,133,179	4,025,156
	143,133,179	4,547,700
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	165,039	-
	165,039	-

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

Договоры купли-продажи иностранной валюты

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа имела следующие производные финансовые инструменты:

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имела следующие производные финансовые инструменты:

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Средне-взвешенные курсы обмена по договору	Суммы к уплате Группой	Суммы к получению Группой	Справедливая стоимость Активы тыс. тенге
31 декабря 2014 г.						
Валютный своп с НБРК	850,000,000 долл. США	июль 2016 г. – ноябрь 2017 г.	181.73	154,467,500 тыс. тенге	850,000,000 долл. США	4,025,156
Валютный своп	150,000,000 долл. США	7 января 2015 г.	182.35	27,352,500 тыс. тенге	150,000,000 долл. США	-
						4,025,156

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

Договоры купли-продажи иностранной валюты, продолжение

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

Чистая прибыль по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в размере 132,353,658 тысяч тенге была признана в консолидированном отчете о прибыли или убытке по соглашениям своп, заключенным с НБРК (в 2014 году: чистый убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в размере 608, 829 тысяч тенге).

Подход Группы к сделкам с производными финансовыми инструментами

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

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

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

14 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	2,696,988	149,562
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	947,376	-
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1,064,284	559,200
Корпоративные акции	19,555	14,387
	4,728,203	723,149
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	1,240,869	5,190,687
	5,969,072	5,913,836

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

В состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, отраженных по фактическим затратам, входят некотируемые долевые ценные бумаги балансовой стоимостью 19,555 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 14,387 тысяч тенге). Для данных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время не проводилось операций, которые позволили бы определить справедливую стоимость данных инвестиций с достаточной степенью надежности.

Казначейские облигации и облигации не являются ни просроченными, ни обесцененными по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов.

15 Счета и депозиты в банках

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Обязательный резерв в ЦБРФ	82,514	46,371
Срочные депозиты		
- условный депозит в НБРК	4,286,654	4,139,851
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	2,390,282	1,280,766
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	296,597	582,427
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	1,530	7,423,263
- без кредитного рейтинга	62,090	3,491
Всего срочных депозитов	7,037,153	13,429,798
Всего счетов и депозитов в банках	7,119,667	13,476,169

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

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

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

15 Счета и депозиты в банках, продолжение

(а) Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа не имеет банков (на 31 декабря 2014 года: 1 банк), кредиты которому составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 7,421,953 тысячи тенге.

(б) Обязательные резервы в ЦБРФ

Согласно требованиям законодательства Российской Федерации дочернее предприятие Группы обязано поддерживать определенный обязательный резерв. Обязательный резервный депозит представляет собой беспроцентный депозит, рассчитываемый в соответствии с требованиями ЦБРФ, и использование таких средств ограничено.

16 Кредиты, выданные клиентам

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	371,004,477	273,626,257
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	39,754,323	31,301,591
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	410,758,800	304,927,848
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	157,021,291	144,173,185
Необеспеченные потребительские займы	125,274,907	139,980,913
Ипотечные кредиты	19,322,139	16,174,953
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	9,679,939	15,058,722
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	855,398	46,893
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	312,153,674	315,434,666
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	722,912,474	620,362,514
Резерв под обесценение	(40,578,141)	(32,130,415)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	682,334,333	588,232,099

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	7,780,728	24,349,687	32,130,415
Чистое создание резерва под обесценение	3,497,884	15,654,140	19,152,024
Списания	(1,222,239)	(11,704,379)	(12,926,618)
Влияние изменения валютных курсов	1,076,942	1,145,378	2,222,320
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	11,133,315	29,444,826	40,578,141

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	13,845,687	21,724,771	35,570,458
Чистое создание резерва под обесценение	1,179,554	8,624,188	9,803,742
Списания	(7,763,395)	(6,218,708)	(13,982,103)
Влияние изменения валютных курсов	518,882	219,436	738,318
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	7,780,728	24,349,687	32,130,415

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	371,004,477	(9,186,443)	361,818,034
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	39,754,323	(1,946,872)	37,807,451
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Кредиты на покупку автомобилей	157,021,291	(4,680,824)	152,340,467
Необеспеченные потребительские займы	125,274,907	(20,103,484)	105,171,423
Ипотечные кредиты	19,322,139	(2,483,178)	16,838,961
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	9,679,939	(2,174,784)	7,505,155
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	855,398	(2,556)	852,842
Всего кредитов, выданных клиентам на конец года	722,912,474	(40,578,141)	682,334,333

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

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	273,626,257	(5,753,197)	267,873,060
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	31,301,591	(2,027,531)	29,274,060
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Кредиты на покупку автомобилей	144,173,185	(1,413,620)	142,759,565
Необеспеченные потребительские займы	139,980,913	(15,936,570)	124,044,343
Ипотечные кредиты	16,174,953	(2,072,561)	14,102,392
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	15,058,722	(4,926,925)	10,131,797
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	46,893	(11)	46,882
Всего кредитов, выданных клиентам на конец года	620,362,514	(32,130,415)	588,232,099

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

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

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям		
Не обесцененные кредиты:		
Стандартные непросроченные кредиты	326,354,460	242,322,130
Просроченные кредиты:		
- просроченные на срок 30-89 дней	5,312,536	17,966,816
- просроченные на срок 90-179 дней	-	38,679
- просроченные на срок 180-360 дней	433,426	94,470
- просроченные на срок более 360 дней	142,771	561,577
Всего не обесцененных кредитов	<u>332,243,193</u>	<u>260,983,672</u>
Обесцененные кредиты:		
- непросроченные	27,706,297	8,606,064
- просроченные на срок менее 90 дней	4,018,350	543,504
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 360 дней	4,291,626	95,178
- просроченные на срок более 360 дней	2,745,011	3,397,839
Всего обесцененных кредитов	<u>38,761,284</u>	<u>12,642,585</u>
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	371,004,477	273,626,257
Резерв под обесценение по кредитам выданным крупным предприятиям	<u>(9,186,443)</u>	<u>(5,753,197)</u>
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	361,818,034	267,873,060
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям		
Не обесцененные кредиты:		
Стандартные непросроченные кредиты	25,613,952	22,784,176
Просроченные кредиты:		
- просроченные на срок 30-89 дней	589,050	44,618
- просроченные на срок 90-179 дней	756,675	93,030
- просроченные на срок 180-360 дней	276,895	1,133,247
- просроченные на срок более 360 дней	1,646,843	727,388
Всего не обесцененных кредитов	<u>28,883,415</u>	<u>24,782,459</u>
Обесцененные кредиты:		
- непросроченные	633,217	3,076,738
- просроченные на срок менее 90 дней	4,830,698	-
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 360 дней	2,998,114	34,245
- просроченные на срок более 360 дней	2,408,879	3,408,149
Всего обесцененных кредитов	<u>10,870,908</u>	<u>6,519,132</u>
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	39,754,323	31,301,591
Резерв под обесценение по кредитам, выданным малым и средним предприятиям	<u>(1,946,872)</u>	<u>(2,027,531)</u>
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям за вычетом резерва под обесценение	37,807,451	29,274,060
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	410,758,800	304,927,848
Всего резерва под обесценение по кредитам выданным корпоративным клиентам	<u>(11,133,315)</u>	<u>(7,780,728)</u>
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам за вычетом резерва под обесценение	399,625,485	297,147,120

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(a) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей		
- непросроченные	132,592,890	132,460,920
- просроченные на срок менее 30 дней	6,753,438	3,913,919
- просроченные на срок 30-89 дней	3,420,262	2,273,505
- просроченные на срок 90-179 дней	2,917,883	1,730,633
- просроченные на срок 180-360 дней	5,049,849	1,892,164
- просроченные на срок более 360 дней	6,286,969	1,902,044
Всего кредитов на покупку автомобилей	157,021,291	144,173,185
Резерв под обесценение по кредитам на покупку автомобилей	(4,680,824)	(1,413,620)
Кредиты на покупку автомобилей, нетто	152,340,467	142,759,565
Необеспеченные потребительские кредиты		
- непросроченные	81,744,126	103,599,971
- просроченные на срок менее 30 дней	6,099,870	5,720,965
- просроченные на срок 30-89 дней	3,002,467	3,692,664
- просроченные на срок 90-179 дней	4,263,283	3,664,340
- просроченные на срок 180-360 дней	7,563,465	7,324,514
- просроченные на срок более 360 дней	22,601,696	15,978,459
Всего необеспеченных потребительских кредитов	125,274,907	139,980,913
Резерв под обесценение по необеспеченным потребительским кредитам	(20,103,484)	(15,936,570)
Необеспеченные потребительские кредиты, нетто	105,171,423	124,044,343
Ипотечные кредиты		
- непросроченные	10,445,269	9,194,662
- просроченные на срок менее 30 дней	1,368,139	659,737
- просроченные на срок 30-89 дней	305,992	534,359
- просроченные на срок 90-179 дней	587,730	956,468
- просроченные на срок 180-360 дней	513,570	692,580
- просроченные на срок более 360 дней	6,101,439	4,137,147
Всего ипотечных кредитов	19,322,139	16,174,953
Резерв под обесценение по ипотечным кредитам	(2,483,178)	(2,072,561)
Ипотечные кредиты, нетто	16,838,961	14,102,392
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность		
- непросроченные	4,999,771	7,070,659
- просроченные на срок менее 30 дней	165,081	50,739
- просроченные на срок 30-89 дней	124,600	112,856
- просроченные на срок 90-179 дней	64,992	69,963
- просроченные на срок 180-360 дней	372,937	445,051
- просроченные на срок более 360 дней	3,952,558	7,309,454
Всего кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность	9,679,939	15,058,722
Резерв под обесценение по кредитам на индивидуальную предпринимательскую деятельность	(2,174,784)	(4,926,925)
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность, нетто	7,505,155	10,131,797
Кредиты, обеспеченные денежными средствами		
- непросроченные	855,398	46,893
Всего кредитов, обеспеченных денежными средствами	855,398	46,893
Резерв под обесценение по кредитам, обеспеченных денежными средствами	(2,556)	(11)
Всего кредитов, обеспеченных денежными средствами, за вычетом резерва под обесценение	852,842	46,882
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	312,153,674	315,434,666
Резерв под обесценение по кредитам, выданным розничным клиентам	(29,444,826)	(24,349,687)
Всего кредитов, выданных розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	282,708,848	291,084,979
Всего кредитов, выданных клиентам	722,912,474	620,362,514
Общий резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам	(40,578,141)	(32,130,415)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение	682,334,333	588,232,099

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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

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

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

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2015 года был бы на 3,996,255 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2014 года: на 2,971,471 тысячу тенге ниже/выше).

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

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

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

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2015 года был бы на 8,481,265 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2014 года: на 8,732,549 тысяч тенге ниже/выше).

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(в) Анализ обеспечения****(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам**

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

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

31 декабря 2015 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения - для оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения - для оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедли- вая стоимость не определена
Не обесцененные кредиты				
Страхование	101,791,325	-	-	101,791,325
Недвижимость	90,024,337	87,642,695	2,381,642	-
Доходы по будущим договорам	41,989,364	-	-	41,989,364
Зерно	36,409,524	36,409,524	-	-
Транспортные средства	21,335,657	21,331,605	4,052	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	24,597,082	-	-	24,597,082
Денежные средства и депозиты	11,024,583	11,024,583	-	-
Оборудование	10,739,572	10,639,917	99,655	-
Права на недропользование	5,981,535	5,981,535	-	-
Незавершенное строительство	2,744,142	2,744,142	-	-
Товары в обороте	662,930	662,930	-	-
Прочее обеспечение	839,087	586,272	-	252,815
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	9,472,126	-	-	9,472,126
Всего не обесцененных кредитов	357,611,264	177,023,203	2,485,349	178,102,712
Обесцененные кредиты				
Недвижимость	13,871,257	13,871,257	-	-
Зерно	3,733,724	3,733,724	-	-
Незавершенное строительство	2,005,022	2,005,022	-	-
Доходы по будущим договорам	11,573,497	-	-	11,573,497
Страхование	1,219,316	-	-	1,219,316
Товары в обороте	1,418,800	1,418,800	-	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	1,077,492	-	-	1,077,492
Оборудование	922,817	922,817	-	-
Транспортные средства	280,835	280,835	-	-
Денежные средства и депозиты	15,627	15,627	-	-
Прочее обеспечение	254,618	254,618	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	5,641,216	-	-	5,641,216
Всего обесцененных кредитов	42,014,221	22,502,700	-	19,511,521
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	399,625,485	199,525,903	2,485,349	197,614,233

б Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(в) Анализ обеспечения, продолжение****(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение**

31 декабря 2014 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедли- вая стоимость не определена
Не обесцененные кредиты				
Недвижимость	72,021,785	62,055,627	9,966,158	-
Доходы по будущим договорам	65,503,697	-	-	65,503,697
Страхование	39,231,141	-	-	39,231,141
Зерно	24,981,565	20,621,510	4,360,055	-
Транспортные средства	17,600,423	6,578,168	11,022,255	-
Оборудование	10,742,365	8,802,009	1,940,356	-
Незавершенное строительство	7,119,811	7,119,811	-	-
Права на недропользование	6,187,976	6,187,976	-	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	2,738,102	-	-	2,738,102
Денежные средства и депозиты	4,061,675	4,061,675	-	-
Товары в обороте	1,772,147	914,946	857,201	-
Прочее обеспечение	4,717,218	4,717,218	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	26,222,294	-	-	26,222,294
Всего не обесцененных кредитов	282,900,199	121,058,940	28,146,025	133,695,234
Обесцененные кредиты				
Недвижимость	9,290,274	4,129,407	5,160,867	-
Доходы по будущим договорам	2,098,116	-	-	2,098,116
Оборудование	1,294,171	1,219,470	74,701	-
Транспортные средства	218,560	217,915	645	-
Зерно	100,100	100,100	-	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	35,417	-	-	35,417
Страхование	26,532	-	-	26,532
Товары в обороте	17,807	13,310	4,497	-
Денежные средства и депозиты	12,927	-	12,927	-
Прочее обеспечение	3,847	-	3,847	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	1,149,170	-	-	1,149,170
Всего обесцененных кредитов	14,246,921	5,680,202	5,257,484	3,309,235
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	297,147,120	126,739,142	33,403,509	137,004,469

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

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

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

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

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

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

Ипотечные кредиты

В состав портфеля ипотечных кредитов включены кредиты чистой балансовой стоимостью 4,581,276 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 2,369,001 тысяча тенге), справедливая стоимость обеспечения по которым меньше чистой балансовой стоимости соответствующих кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 1,811,614 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 1,113,122 тысячи тенге).

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам чистой балансовой стоимостью 13,131,707 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 11,733,391 тысяча тенге), по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

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

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

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения, продолжение

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

Кредиты на покупку автомобилей

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

Кредиты, выданные малым предприятиям

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

В отношении кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность чистой балансовой стоимостью 6,007,604 тысячи тенге (31 декабря 2014 года: 9,463,786 тысяч тенге) руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения как минимум равна балансовой стоимости отдельных займов на отчетную дату.

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

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

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(г) Анализ кредитного портфеля по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Оптовая торговля	163,976,118	100,248,702
Строительство	51,021,833	45,863,515
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	45,438,003	33,597,606
Горнодобывающая промышленность /металлургия	38,798,655	15,438,293
Транспорт	32,396,866	36,380,918
Промышленное производство	25,584,063	19,173,584
Розничная торговля	13,863,710	12,136,818
Услуги	10,795,270	17,197,487
Производство пищевых продуктов	7,055,324	4,604,354
Аренда, прокат и лизинг	4,988,306	6,144,650
Исследовательская деятельность	4,789,800	2,638,171
Медицинское обслуживание и социальная сфера	2,085,722	2,284,771
Финансовое посредничество	2,043,008	1,710,219
Машиностроение	1,665,897	677,526
Сфера развлечений	1,056,603	598,731
Производство и поставка электроэнергии	520,658	875,747
Издательская деятельность	295,029	301,704
Недвижимость	253,052	164,109
Прочее	4,130,883	4,890,943
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	157,021,291	144,173,185
Необеспеченные потребительские займы	125,274,907	139,980,913
Ипотечные кредиты	19,322,139	16,174,953
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	9,679,939	15,058,722
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	855,398	46,893
	722,912,474	620,362,514
Резерв под обесценение	(40,578,141)	(32,130,415)
	682,334,333	588,232,099

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

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

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 30 (г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(ж) Перевод финансовых активов

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

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

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов продолжающееся участие Группы в указанном переданном портфеле отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в составе прочих активов (Примечание 19) в размере 4,598,237 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 5,547,428 тысяч тенге), при этом соответствующее обязательство от продолжающегося участия, включенное в состав прочих обязательств, составляет 3,715,041 тысячу тенге (31 декабря 2014 года: 4,653,790 тысяч тенге) (Примечание 26), а справедливая стоимость гарантии в размере 190,273 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 102,456 тысяч тенге) признана в составе прочих обязательств. Данный актив включает также дебиторскую задолженность по процентному стрипу в размере 1,352,533 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 1,420,864 тысячи тенге), который представляет собой право на получение от покупателя займа части вознаграждения к получению по реализованному портфелю ипотечных займов. Группа имеет право получать 1.7% годовых от реализованного портфеля ипотечных займов на ежемесячной основе.

17 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	16,416,301	14,436,547
Ноты НБРК	-	15,336,656
Облигации Правительства Российской Федерации (OFZ)	48,912	-
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	5,127,013	2,736,497
	21,592,226	32,509,700
В залоге по сделкам «репо»		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	1,705,317	569,059
Ноты НБРК	-	2,105,498
	1,705,317	2,674,557
	23,297,543	35,184,257

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

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

18 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютеры и банковское оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель	Незавершенное строительство и оборудование к установке	Улучшение арендованной недвижимости	Торговая марка	Программное обеспечение и прочие нематериальные активы	Всего
Фактическая стоимость									
Остаток на 1 января 2015 года	11,111,288	12,755,593	838,227	804,508	483,178	892,661	1,075,716	6,584,367	34,545,538
Поступления	-	1,795,797	68,708	53,490	231,503	31,808	-	4,571,923	6,753,229
Переводы	422,895	-	-	-	(422,895)	-	-	-	-
Приобретение дочернего предприятия	107,834	93,586	28,162	90,406	-	-	-	246,964	566,952
Выбытия	(56)	(382,615)	(118,499)	(17,066)	(23,462)	(3,732)	-	(585,194)	(1,130,804)
Влияние пересчета иностранных валют	-	22,895	4,532	3,173	-	-	-	35,953	66,553
Остаток на 31 декабря 2015 года	11,641,961	14,285,256	821,130	934,511	268,144	920,737	1,075,716	10,854,013	40,801,468
Износ и амортизация									
Остаток на 1 января 2015 года	(1,444,854)	(5,849,170)	(417,109)	(273,193)	-	(315,784)	(351,985)	(3,046,031)	(11,698,126)
Износ и амортизация за год	(267,281)	(2,258,476)	(89,006)	(84,723)	-	(138,072)	(103,411)	(1,415,973)	(4,356,942)
Выбытия	-	355,513	107,554	15,081	-	3,732	-	558,931	1,040,811
Влияние пересчета иностранных валют	-	(10,265)	(1,792)	(638)	-	-	-	(20,863)	(33,558)
Остаток на 31 декабря 2015 года	(1,712,135)	(7,762,398)	(400,353)	(343,473)	-	(450,124)	(455,396)	(3,923,936)	(15,047,815)
Балансовая стоимость На 31 декабря 2015 года	9,929,826	6,522,858	420,777	591,038	268,144	470,613	620,320	6,930,077	25,753,653

18 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютеры и банковское оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель	Незавершенное строительство и оборудование к установке	Улучшение арендованной недвижимости	Торговая марка	Программное обеспечение и прочие нематериальные активы	Всего
Фактическая стоимость									
Остаток на 1 января 2014 года	10,488,777	10,710,143	700,447	719,842	83,016	547,731	1,075,716	4,508,574	28,834,246
Поступления	796,166	2,696,742	164,115	103,648	400,831	401,683	-	2,155,965	6,719,150
Выбытия	(173,655)	(637,969)	(19,050)	(18,798)	(669)	(56,753)	-	(57,027)	(963,921)
Влияние пересчета иностранных валют	-	(13,323)	(7,285)	(184)	-	-	-	(23,145)	(43,937)
Остаток на 31 декабря 2014 года	11,111,288	12,755,593	838,227	804,508	483,178	892,661	1,075,716	6,584,367	34,545,538
Износ и амортизация									
Остаток на 1 января 2014 года	(1,190,871)	(4,470,468)	(354,994)	(208,185)	-	(282,719)	(248,574)	(2,319,844)	(9,075,655)
Износ и амортизация за год	(254,218)	(1,938,566)	(82,778)	(78,724)	-	(89,818)	(103,411)	(753,172)	(3,300,687)
Выбытия	235	551,621	19,050	13,698	-	56,753	-	15,565	656,922
Влияние курсовой разницы	-	8,243	1,613	18	-	-	-	11,420	21,294
Остаток на 31 декабря 2014 года	(1,444,854)	(5,849,170)	(417,109)	(273,193)	-	(315,784)	(351,985)	(3,046,031)	(11,698,126)
Балансовая стоимость									
На 31 декабря 2014 года	9,666,434	6,906,423	421,118	531,315	483,178	576,877	723,731	3,538,336	22,847,412

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

19 Прочие активы

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Актив от продолжающегося участия в переданных активах (Примечание 16 (ж))	4,598,237	5,547,428
Начисленные комиссионные доходы	1,960,925	1,306,578
Дебиторы по заемным операциям	1,684,049	884,828
Расчеты по пластиковым картам	1,673,205	937,119
Дебиторская задолженность по проданным потребительским кредитам	-	9,247,679
Дебиторы по аккредитивам	-	2,395,174
Прочее	1,210,440	1,312,642
Резерв под обесценение	(657,908)	(850,977)
Всего прочих финансовых активов	10,468,948	20,780,471
Предоплаты	851,043	497,095
Авансы по капитальным затратам	767,716	2,089,642
Сырье и материалы	665,932	181,912
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	214,488	608,969
Прочее	2,665	13,171
Резерв под обесценение	(687)	-
Всего прочих нефинансовых активов	2,501,157	3,390,789
Всего прочих активов	12,970,105	24,171,260

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

Анализ изменения резерва под обесценение

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

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение на начало года	850,977	548,429
Чистое создание резерва под обесценение	497,767	260,618
Списания	(773,296)	(7,093)
Влияние курсовой разницы	83,147	49,023
Величина резерва под обесценение на конец года	658,595	850,977

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

20 Депозиты и счета банков

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Срочные депозиты	4,716,769	3,264,767
Счета типа «Востро»	1,919,032	205,214
	6,635,801	3,469,981

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

21 Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

Заложенные ценные бумаги

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

22 Текущие счета и депозиты клиентов

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	32,022,246	13,802,760
- Корпоративные клиенты	73,847,987	59,888,880
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	250,361,225	154,993,406
- Корпоративные клиенты	298,404,834	319,814,079
	654,636,292	548,499,125

По состоянию на 31 декабря 2015 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 13,686,647 тысячи тенге (31 декабря 2014 года: 4,540,745 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа имеет 12 клиентов (31 декабря 2014 года: 12 клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 197,794,583 тысячи тенге (31 декабря 2014 года: 249,067,801 тысячу тенге).

23 Долговые ценные бумаги выпущенные

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

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

	Дата регистрации выпуска	Дата погашения	Купонная ставка	Эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость	
					2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Облигации пятой эмиссии	09-июл-08	01-сен-23	инфляция +1%	6.08%	7,641,194	7,667,789
Облигации седьмой эмиссии	24-сен-08	21-январь-19	инфляция +1%	10.75%	1,460,037	1,421,330
Облигации девятой эмиссии	15-окт-08	15-окт-15	13.00%	9.94%	-	20,957,912
Еврооблигации, деноминированные в долларах США	6-нояб-14	6-нояб-17	7.50%	8.50%	155,523,338	73,195,576
					164,624,569	103,242,607

24 Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные

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

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

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

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

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

25 Прочие привлеченные средства

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

25 Прочие привлеченные средства, продолжение

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

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

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

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

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

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

26 Прочие обязательства

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Предоплаты по кредитам	4,287,777	4,392,583
Обязательство от продолжающегося участия (Прим. 16 (ж))	3,715,041	4,653,790
Расчеты по платежным картам	1,496,979	866,762
Начисленные административные расходы	340,978	350,342
Задолженность перед страховой компанией	335,609	240,763
Кредиторская задолженность перед заемщиками по операциям кредитования	146,064	199,464
Кредиторская задолженность по капитальным затратам	53,023	10,165
Выплаты в Фонд обязательного гарантирования депозитов	-	184,849
Прочие финансовые обязательства	1,575,674	1,132,120
Всего прочих финансовых обязательств	11,951,145	12,030,838
Кредиторская задолженность перед работниками	553,489	262,968
Прочие налоги к уплате	732,899	297,993
Резерв по отпускам	440,111	627,240
Доходы будущих периодов	343,799	441,238
Прочие нефинансовые обязательства	14,748	2,041
Всего прочих нефинансовых обязательств	2,085,046	1,631,480
Всего прочих обязательств	14,036,191	13,662,318

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

27 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

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

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

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

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

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

(б) Дивиденды

В соответствии с казахстанским законодательством и уставными документами Банка, доступные для распределения резервы подпадают под правила и нормативно-правовые акты Республики Казахстан.

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

27 Акционерный капитал, продолжение

(в) Балансовая стоимость на акцию

В соответствии с Правилами листинга Казахстанской фондовой биржи Группа должна представить в своей консолидированной финансовой отчетности величину балансовой стоимости на акцию. Балансовая стоимость на акцию рассчитывается путем деления чистых активов, за вычетом нематериальных активов, на количество находящихся в обращении обыкновенных акций. По состоянию на 31 декабря 2015 года балансовая стоимость на акцию составляла 4,187.14 тенге (31 декабря 2014 года: 3,850.81 тенге).

(г) Характер и цель резервов

Резервы на покрытие общих банковских рисков

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

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

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

Динамический резерв

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

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года требование к Группе в отношении не подлежащего распределению динамического резерва составляет 7,594,546 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 6,733,233 тысячи тенге).

28 Прибыль на акцию

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

	2015 г.	2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Чистая прибыль	3,968,652	11,423,630
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	16,299,691	16,211,133
Прибыль на обыкновенную акцию, в тенге	243.48	704.68

29 Анализ по сегментам

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

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

29 Анализ по сегментам, продолжение

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

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

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

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

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Общие активы отчетных сегментов	1,037,160,903	835,967,999
Влияние консолидации	16,796,045	3,557,181
Отражение полной суммы договоров купли-продажи иностранной валюты	(62,097,210)	(25,883,725)
Прочие корректировки	(2,863,602)	(5,039,371)
Всего активов	988,996,136	808,602,084

	2015 тыс. тенге	2014 тыс. тенге
Общие обязательства отчетных сегментов	959,525,963	767,705,249
Влияние консолидации	15,339,273	5,131,899
Отражение полной суммы договоров купли-продажи иностранной валюты	(62,097,210)	(25,883,725)
Прочие корректировки	(2,863,602)	(5,039,371)
Всего обязательств	909,904,424	741,914,052

29 Анализ по сегментам, продолжение

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

тыс. тенге	Корпоративное банковское обслуживание	Банковское обслуживание малых и средних предприятий	Розничное банковское обслуживание	Казначейство	Управление активами и обязательствами	Нераспределен- ные активы и обязательства	Всего
Процентный доход	26,422,923	5,054,840	47,036,946	62,036	1,607,211	1,277	80,185,233
Комиссионные доходы	1,785,674	1,509,763	16,853,491	-	4,047,276	135,676	24,331,880
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, дилинговых операций и курсовых разниц	1,166,743	610,101	1,115,620	193,911	(3,734)	-	3,082,641
Прочие доходы	393,725	96,247	3,379,393	-	-	-	3,869,365
Трансфертное ценообразование на фонды	24,740,943	4,260,172	13,317,231	-	31,282,549	220,424	73,821,319
Выручка	54,510,008	11,531,123	81,702,681	255,947	36,933,302	357,377	185,290,438
Процентные расходы	(18,918,815)	(2,723,212)	(10,212,900)	-	(20,633,128)	-	(52,488,055)
Комиссионные расходы	(202,487)	(44,710)	(5,340,535)	(5,909)	(8,632)	(10,428)	(5,612,701)
Убытки от обесценения	(3,558,257)	(330,362)	(13,096,830)	-	-	-	(16,985,449)
Трансфертное ценообразование на фонды	(19,062,640)	(3,284,571)	(35,757,441)	(211,970)	(15,379,467)	(125,230)	(73,821,319)
Операционные расходы (прямые)	(2,275,591)	(1,572,166)	(11,790,451)	(152,076)	(1,567,973)	(89,249)	(17,447,506)
Операционные расходы (косвенные)	(1,623,849)	(1,311,100)	(11,634,841)	-	(172,911)	(44,200)	(14,786,901)
Расход по подоходному налогу	(275,370)	(86,969)	(285,762)	(1,021)	(86,579)	(3,827)	(739,528)
Финансовый результат сегмента	8,592,999	2,178,033	(6,416,079)	(115,029)	(915,388)	84,443	3,408,979
Прочие показатели по сегментам							
Поступления основных средств	-	-	211,159	-	-	7,531,917	7,743,076
Износ и амортизация	(368,426)	(355,150)	(3,051,156)	(57,232)	(223,235)	(301,743)	(4,356,942)

29 Анализ по сегментам, продолжение

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

тыс. тенге	Корпоративное банковское обслуживание	Банковское обслуживание малых и средних предприятий	Розничное банковское обслуживание	Казначейство	Управление активами и обязательствами	Нераспределен- ные активы и обязательства	Всего
Процентный доход	22,551,716	4,619,251	43,306,111	93,303	1,683,792	593	72,254,766
Комиссионные доходы	1,952,864	1,721,698	16,074,087	-	-	395,840	20,144,489
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, дилинговых операций и курсовых разниц	1,178,290	439,346	1,323,145	762,118	734	1,221	3,704,854
Прочие доходы	199,342	111,908	2,953,251	-	-	-	3,264,501
Трансфертное ценообразование на фонды	21,962,635	3,243,102	12,472,676	2,560	20,457,337	107,667	58,245,977
Выручка	47,844,847	10,135,305	76,129,270	857,981	22,141,863	505,321	157,614,587
Процентные расходы	(15,668,188)	(2,576,369)	(10,740,196)	(16,028)	(10,169,049)	(1,075,490)	(40,245,320)
Комиссионные расходы	(182,748)	(46,159)	(3,581,541)	(10,614)	(164,140)	(181,017)	(4,166,219)
Убытки от обесценения	(419,017)	(812,367)	(8,119,598)	-	-	-	(9,350,982)
Трансфертное ценообразование на фонды	(16,519,241)	(2,906,689)	(28,279,748)	(201,056)	(10,169,049)	(170,194)	(58,245,977)
Операционные расходы (прямые)	(1,276,946)	(1,421,524)	(10,816,094)	(196,042)	(1,917,995)	(160,428)	(15,789,029)
Операционные расходы (косвенные)	(1,747,765)	(979,318)	(12,381,844)	-	(313,668)	(262,441)	(15,685,036)
Расход по подоходному налогу	(954,589)	(301,311)	(1,813,802)	(45,493)	(1,517)	(237)	(3,116,949)
Финансовый результат сегмента	11,076,353	1,091,568	396,447	388,748	(593,555)	(1,344,486)	11,015,075
Прочие показатели по сегментам							
Поступления основных средств	-	-	184,482	-	-	6,534,668	6,719,150
Износ и амортизация	(350,390)	(240,614)	(2,332,972)	(45,538)	(214,366)	(116,807)	(3,300,687)

29 Анализ по сегментам, продолжение

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

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Доход отчетных сегментов	185,290,438	157,614,587
Влияние консолидации	2,519,113	2,005,514
Трансфертное ценообразование на фонды	(73,821,319)	(58,245,977)
Прочие корректировки	(9,250,235)	(5,923,284)
Всего доходов	104,737,997	95,450,840
Прибыль отчетных сегментов	3,408,979	11,015,075
Прочие корректировки	249,747	405,232
Разница в убытках от обесценения	(2,437,137)	(677,992)
Влияние консолидации	2,747,063	681,315
Всего прибыли	3,968,652	11,423,630

Влияние консолидации: влияние консолидации возникает в результате того, что Председатель проводит анализ внутренних отчетов руководству на неконсолидированной основе.

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

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

Информация в отношении крупных клиентов и географических регионов

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

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

30 Управление рисками

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

(а) Политика и процедуры управления рисками

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

30 Управление рисками, продолжение

(а) Политика и процедуры управления рисками, продолжение

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок. Данная обзорная проверка была первоначально проведена от имени Совета директоров его Аудиторским комитетом, в состав которого входят три независимых директора. Начиная с 1 января 2015 года, Совет директоров передал данную обязанность вновь образованному Комитету по рискам и внутреннему контролю.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента риск-менеджмента входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и, опосредованно, через Комитет по рискам и внутреннему контролю, Совету директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов, Комитетом по управлению рыночными рисками и ликвидностью, и Комитетом по управлению активами и обязательствами («КУАО»), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

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

(б) Рыночный риск

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

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

Комитет по управлению рыночными рисками и ликвидностью (КУРРиЛ), возглавляемый членом Правления Группы, несет ответственность за управление рыночным риском и ликвидностью. КУРРиЛ рассматривает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента риск-менеджмента и выносит на согласование и утверждение Правления и Совета директоров.

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

30 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

Кроме того, Группа использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. «Стресс-тесты», используемые Группой, включают: «стресс-тесты» факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные «стресс-тесты», включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности чистой процентной маржи Группы к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения ставок вознаграждения.

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

(i) Риск изменения процентных ставок

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

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

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

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2015 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	11,174,770	-	-	-	-	74,927,127	86,101,897
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	27,260,189	115,872,990	-	-	143,133,179
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	46,583	391,024	788	3,904,037	1,607,085	19,555	5,969,072
Счета и депозиты в банках	-	-	-	-	1,081,243	6,038,424	7,119,667
Кредиты, выданные клиентам	110,336,097	116,313,745	85,933,004	336,710,012	33,041,475	-	682,334,333
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	145,713	85,281	65,206	10,987,689	12,013,654	-	23,297,543
	121,703,163	116,790,050	113,259,187	467,474,728	47,743,457	80,985,106	947,955,691
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	165,039	-	-	-	-	-	165,039
Депозиты и счета банков	3,418,436	-	1,000,000	230,500	-	1,986,865	6,635,801
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	2,648,490	-	-	-	-	-	2,648,490
Текущие счета и депозиты клиентов	144,646,327	78,940,397	206,000,346	92,808,446	64,997,134	67,243,642	654,636,292
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,591,727	1,759,732	7,509,503	153,763,607	-	-	164,624,569
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	161,750	11,116,055	9,783,647	-	-	21,061,452
Прочие привлеченные средства	3,118,053	1,739,871	4,477,620	18,380,614	16,057,778	-	43,773,936
	155,588,072	82,601,750	230,103,524	274,966,814	81,054,912	69,230,507	893,545,579
	(33,884,909)	34,188,300	(116,844,337)	192,507,914	(33,311,455)	11,754,599	54,410,112

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

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2014 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	6,304,659	-	-	-	-	105,778,363	112,083,022
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	522,544	-	-	4,025,156	-	-	4,547,700
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,546,242	20,935	787	2,988,082	343,403	14,387	5,913,836
Счета и депозиты в банках	2,265,426	-	5,156,528	-	578,718	5,475,497	13,476,169
Кредиты, выданные клиентам	76,213,642	68,290,020	86,306,835	278,746,723	78,674,879	-	588,232,099
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	17,565,734	24,089	4,016,059	10,920,025	2,658,350	-	35,184,257
	105,418,247	68,335,044	95,480,209	296,679,986	82,255,350	111,268,247	759,437,083
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты и счета банков	2,155,779	-	916,537	156,500	-	241,165	3,469,981
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	7,353,570	-	-	-	-	-	7,353,570
Текущие счета и депозиты клиентов	126,699,403	74,085,231	167,542,439	75,092,331	60,229,514	44,850,207	548,499,125
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,421,329	1,372,326	28,084,838	72,364,114	-	-	103,242,607
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	182,443	8,884	16,084,191	9,740,966	12,211	-	26,028,695
Прочие привлеченные средства	2,672,496	1,263,284	4,551,188	17,288,320	12,087,285	-	37,862,573
	140,485,020	76,729,725	217,179,193	174,642,231	72,329,010	45,091,372	726,456,551
	(35,066,773)	(8,394,681)	(121,698,984)	122,037,755	9,926,340	66,176,875	32,980,532

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

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

	2015 г.			2014 г.		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	5.00	-	-	0.40	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	7.00
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.27	4.71	-	3.65	4.41	-
Счета и депозиты в банках	-	-	-	7.00	5.50	-
Кредиты, выданные клиентам	19.44	8.48	15.51	19.81	9.48	12.14
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	6.18	5.35	6.90	4.38	6.42	-
Процентные обязательства						
Депозиты и счета банков						
- Срочные депозиты	12.00	2.84	8.50	9.00	3.50	8.50
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	73.00	-	-	37.23	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Корпоративные клиенты	10.52	3.61	2.52	10.43	2.71	1.49
- Розничные клиенты	8.41	3.41	6.29	7.68	4.13	2.53
Долговые ценные бумаги выпущенные	6.87	8.50	-	9.71	8.33	-
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	9.11	-	-	11.13	-	-
Прочие привлеченные средства						
- Кредиты, полученные от государственных финансовых институтов	4.03	-	-	4.78	-	-
- Кредиты, полученные от иностранных банков	-	4.81	-	-	4.49	-
- Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан	5.50	1.98	-	5.50	1.83	-

30 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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

	2015 г.		2014 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	360,808	352,475	530,839	530,839
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(360,808)	(352,475)	(530,839)	(530,839)

Анализ чувствительности чистой 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 и 2014 годов), и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения может быть представлен следующим образом:

	2015 г.		2014 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	197,133	2,144	105,771
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(197,133)	(2,144)	(105,771)

(ii) Валютный риск

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

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

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

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

	Доллары США тыс. тенге	Российский Рубль* тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	55,774,504	6,453,393	5,787,239	422,792	68,437,928
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,685,276	-	-	-	2,685,276
Счета и депозиты в банках	2,734,479	82,513	-	-	2,816,992
Кредиты, выданные клиентам	202,503,068	6,960,663	9,479,233	-	218,942,964
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	12,272,541	48,913	-	-	12,321,454
Прочие финансовые активы	2,757,822	657	618,005	2,342	3,378,826
Всего активов	278,727,690	13,546,139	15,884,477	425,134	308,583,440
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты и счета банков	5,337,783	230,501	22,276	583	5,591,143
Текущие счета и депозиты клиентов	460,042,632	9,846,560	12,969,075	271,824	483,130,091
Долговые ценные бумаги выпущенные	155,523,338	-	-	-	155,523,338
Прочие привлеченные средства	3,647,631	-	-	-	3,647,631
Прочие финансовые обязательства	1,769,969	39,872	46,611	479	1,856,931
Всего обязательств	626,321,353	10,116,933	13,037,962	272,886	649,749,134
Чистая позиция на 31 декабря 2015 года	(347,593,663)	3,429,206	2,846,515	152,248	(341,165,694)
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	360,258,043	2,541,663	(2,600,220)	-	360,199,486
Чистая позиция на 31 декабря 2015 года с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	12,664,380	5,970,869	246,295	152,248	19,033,792

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

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

	Доллары США тыс. тенге	Российский Рубль* тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	80,521,879	3,824,985	3,484,845	282,740	88,114,449
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	522,544	-	-	522,544
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	905,587	-	-	-	905,587
Счета и депозиты в банках	4,128,619	46,371	-	-	4,174,990
Кредиты, выданные клиентам	90,557,318	4,264,949	4,942,942	-	99,765,209
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	2,736,497	-	-	-	2,736,497
Прочие финансовые активы	3,865,048	783	296,381	-	4,162,212
Всего активов	182,714,948	8,659,632	8,724,168	282,740	200,381,488
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты и счета банков	1,108,191	156,501	10,747	18	1,275,457
Текущие счета и депозиты клиентов	287,469,628	4,779,018	8,681,611	251,844	301,182,101
Долговые ценные бумаги выпущенные	73,195,576	-	-	-	73,195,576
Прочие привлеченные средства	1,990,247	-	-	-	1,990,247
Прочие финансовые обязательства	879,530	7,759	15,536	233	903,058
Всего обязательств	364,643,172	4,943,278	8,707,894	252,095	378,546,439
Чистая позиция на 31 декабря 2014 года	(181,928,224)	3,716,354	16,274	30,645	(178,164,951)
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	181,820,000	-	-	-	181,820,000
Чистая позиция на 31 декабря 2014 года с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(108,224)	3,716,354	16,274	30,645	3,655,049

* Часть чистой позиции по российскому рублю, равная 8,200,754 тысяче тенге (в 2014 году: 3,791,284 тысячи тенге), не подвержена прямому валютному риску, так как представляет собой чистые активы дочернего предприятия, которые переоценены через накопленный резерв по переводу в валюту представления данных.

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

30 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

	2015 г.		2014 г.	
	тыс. тенге		тыс. тенге	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	2,026,301	2,026,301	(17,316)	(17,316)
20% рост курса российского рубля по отношению к тенге	(356,782)	(1,194,174)	(11,989)	(743,271)
20% рост курса Евро по отношению к тенге	39,407	39,407	2,604	2,604
20% рост курса по прочим валютам по отношению к тенге	24,360	24,360	4,903	4,903

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

(iii) Прочие ценовые риски

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

(iv) Методология оценки стоимости под риском (VAR)

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

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Группой модель оценки стоимости под риском исходит из доверительного интервала в 99% и предполагает период удержания финансового инструмента с определенной длительностью в зависимости от типа позиции.

Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных ставок и принимая во внимание взаимозависимость между разными рынками и ставками. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных не менее, чем за последние 12 месяцев.

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

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

30 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

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

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

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

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

	31 декабря 2015 года тыс. тенге	31 декабря 2014 года тыс. тенге
Риск колебания валютных курсов	578,989	195,911

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группа управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитных комитетов, основной задачей которых является соблюдение утвержденных требований с целью принятия оптимального соотношения рисков и доходов по кредитной деятельности Группы. Кредитная политика утверждается Советом директоров.

Кредитная политика устанавливает:

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

30 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

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

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	58,020,942	76,911,138
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	143,133,179	4,547,700
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,949,517	5,899,449
Счета и депозиты в банках	7,119,667	13,476,169
Кредиты, выданные клиентам	682,334,333	588,232,099
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	23,297,543	35,184,257
Прочие финансовые активы	10,468,948	20,780,471
Всего максимального уровня риска	930,324,129	745,031,283

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

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 32.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов Группа не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

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

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

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

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

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

- производные финансовые инструменты
- сделки «репо», сделки «обратного репо», и
- соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

30 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение

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

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

тыс. тенге	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
		Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	1,000,000	-	1,000,000	(1,043,600)	-	(43,600)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,240,869	-	1,240,869	(1,115,486)	-	125,383
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1,705,317	-	1,705,317	(1,533,004)	-	172,313
Кредиты, выданные клиентам	96,691,442	-	96,691,442	-	(13,686,647)	83,004,795
Всего финансовых активов	100,637,628	-	100,637,628	(3,692,090)	(13,686,647)	83,258,891
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(2,648,490)	-	(2,648,490)	2,648,490	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	(12,940,760)	-	(12,940,760)	(745,887)	13,686,647	-
Всего финансовых обязательств	(15,589,250)	-	(15,589,250)	1,902,603	13,686,647	-

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

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

30 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Ценные бумаги, заложенные по соглашениям «РЕПО» (Примечания 13 и 16), представляют собой переданные финансовые активы, признание которых не прекращено в целом. Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Так как Группа продает договорные права на получение потоков денежных средств по ценным бумагам, у Группы нет возможности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения.

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

тыс. тенге	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,190,687	-	5,190,687	(4,853,006)	-	337,681
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	2,674,557	-	2,674,557	(2,500,564)	-	173,993
Кредиты, выданные клиентам	28,971,665	-	28,971,665	-	(4,540,745)	24,430,920
Всего финансовых активов	66,836,909	-	36,836,909	(7,353,570)	(4,540,745)	24,942,594
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(7,353,570)	-	(7,353,570)	7,353,570	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	(4,540,745)	-	(4,540,745)	-	4,540,745	-
Всего финансовых обязательств	(11,894,315)	-	(11,894,315)	7,353,570	4,540,745	-

30 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности

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

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

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

Департамент управления активами и обязательствами получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Департамент управления активами и обязательствами вместе с Казначейством формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, счета и депозиты в банках, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом.

30 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Департамент управления активами и обязательствами ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности, а Департамент риск-менеджмента на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка, как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Департаментом управления активами и обязательствами.

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

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия / (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Депозиты и счета банков	5,412,333	-	-	1,356,324	-	6,768,657	6,635,801
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	2,684,082	-	-	-	-	2,684,082	2,648,490
Текущие счета и депозиты клиентов	140,253,907	77,438,128	83,958,116	213,514,119	206,399,628	721,563,898	654,636,292
Долговые ценные бумаги выпущенные	63,797	199,196	5,865,772	6,128,765	180,873,952	193,131,482	164,624,569
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	766,676	766,676	32,504,621	34,037,973	21,061,452
Прочие привлеченные средства	115,556	2,579,704	1,711,300	5,783,648	44,662,342	54,852,550	43,773,936
Прочие финансовые обязательства	8,144,583	10,644	66,792	14,929	3,714,197	11,951,145	11,951,145
Производные обязательства							
- Поступление	(65,243,449)	-	-	-	-	(65,243,449)	-
- Выбытие	65,408,488	-	-	-	-	65,408,488	165,039
Всего обязательств	156,839,297	80,227,672	92,368,656	227,564,461	468,154,740	1,025,154,826	905,496,724
Условные обязательства кредитного характера	85,446,695	-	-	-	-	85,446,695	85,446,695

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

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

тыс. тенге	До					Суммарная величина оттока денежных средств	Балансовая стоимость
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года		
Непроизводные финансовые обязательства							
Депозиты и счета банков	241,943	2,182,500	-	944,282	203,369	3,572,094	3,469,981
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	7,408,893	-	-	-	-	7,408,893	7,353,570
Текущие счета и депозиты клиентов	127,559,213	47,805,817	79,795,441	175,185,017	186,569,526	616,915,014	548,499,125
Долговые ценные бумаги выпущенные	43,768	325,218	4,069,613	24,408,947	100,117,849	128,965,395	103,242,607
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	675	275,000	991,295	6,266,970	37,658,341	45,192,281	26,028,695
Прочие привлеченные средства	1,055,268	1,093,331	1,552,350	5,907,637	38,775,437	48,384,023	37,862,573
Прочие финансовые обязательства	7,295,281	67,285	497	14,381	4,653,394	12,030,838	12,030,838
Всего обязательств	143,605,041	51,749,151	86,409,196	212,727,234	367,977,916	862,468,538	738,487,389
Условные обязательства кредитного характера	49,356,962	-	-	-	-	49,356,962	49,356,962

В соответствии с законодательством Республики Казахстан вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения.

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

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

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

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	86,101,897	-	-	-	-	-	-	86,101,897
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	46,583	391,812	3,904,037	1,607,085	19,555	-	5,969,072
Счета и депозиты банков	4,301,133	11,871	105,294	11,000	2,690,369	-	-	7,119,667
Кредиты, выданные клиентам	30,667,599	46,810,887	201,983,793	336,592,335	30,749,662	-	35,530,057	682,334,333
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	145,713	-	150,486	10,987,690	12,013,654	-	-	23,297,543
Текущий налоговый актив	2,316,687	-	-	-	-	-	-	2,316,687
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	25,753,653	-	25,753,653
Прочие активы	5,881,643	650,037	1,174,368	3,130	4,563,525	665,443	31,959	12,970,105
Всего активов	129,414,672	47,519,378	203,805,753	351,498,192	51,624,295	26,438,651	35,562,016	845,862,957
Непроизводные финансовые обязательства								
Счета и депозиты банков	5,361,272	-	1,000,000	206,527	68,002	-	-	6,635,801
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	2,648,490	-	-	-	-	-	-	2,648,490
Текущие счета и депозиты клиентов	137,832,482	73,344,411	284,966,192	93,388,830	65,104,377	-	-	654,636,292
Долговые ценные бумаги выпущенные	56,354	131,691	1,759,732	155,167,289	7,509,503	-	-	164,624,569
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	161,750	9,783,647	11,116,055	-	-	21,061,452
Прочие привлеченные средства	395,273	1,921,200	5,801,411	19,076,418	16,579,634	-	-	43,773,936
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	2,322,654	-	2,322,654
Прочие обязательства	8,907,512	774,161	603,024	37,660	3,713,834	-	-	14,036,191
Всего обязательств	155,201,383	76,171,463	294,292,109	277,660,371	104,091,405	2,322,654	-	909,739,385
Чистая позиция	(25,786,711)	(28,652,085)	(90,486,356)	73,837,821	(52,467,110)	24,115,997	35,562,016	(63,876,428)

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

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

тыс. тенге	До						Просроченные	Итого
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения		
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	112,083,022	-	-	-	-	-	-	112,083,022
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	522,544	-	-	-	-	-	-	522,544
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	2,546,242	21,722	2,988,082	343,403	14,387	-	5,913,836
Счета и депозиты банков	6,017,897	2,299,549	5,158,209	54	460	-	-	13,476,169
Кредиты, выданные клиентам	28,811,294	35,441,127	151,867,444	274,591,539	75,860,787	-	21,659,908	588,232,099
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	5,570,411	11,995,323	4,040,148	10,920,025	2,658,350	-	-	35,184,257
Текущий налоговый актив	2,146,329	-	-	-	-	-	-	2,146,329
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	22,847,412	-	22,847,412
Прочие активы	4,189,911	9,908,296	4,326,641	7,002	5,535,622	179,939	23,849	24,171,260
Всего активов	159,341,408	62,190,537	165,414,164	288,506,702	84,398,622	23,041,738	21,683,757	804,576,928
Непроизводные финансовые обязательства								
Счета и депозиты банков	205,474	2,155,000	916,537	156,500	36,470	-	-	3,469,981
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	7,353,570	-	-	-	-	-	-	7,353,570
Текущие счета и депозиты клиентов	125,320,110	44,150,397	243,126,793	75,604,454	60,297,371	-	-	548,499,125
Долговые ценные бумаги выпущенные	38,662	215,005	21,789,374	73,746,782	7,452,784	-	-	103,242,607
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	638	181,806	5,255,109	9,740,966	10,850,176	-	-	26,028,695
Прочие привлеченные средства	1,255,846	527,674	5,585,430	17,847,328	12,646,295	-	-	37,862,573
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	1,795,183	-	1,795,183
Прочие обязательства	7,691,581	626,846	675,343	15,154	4,653,394	-	-	13,662,318
Всего обязательств	141,865,881	47,856,728	277,348,586	177,111,184	95,936,490	1,795,183	-	741,914,052
Чистая позиция	17,475,527	14,333,809	(111,934,422)	111,395,518	(11,537,868)	21,246,555	21,683,757	62,662,876

30 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

- Анализ руководством поведения вкладчиков срочных депозитов в течение последних трех лет показывает, что предложение конкурентоспособных ставок вознаграждения обеспечивает высокий уровень возобновления договоров срочных депозитов
- По состоянию на 31 декабря 2015 года остаточные суммы на счетах и депозитах связанных сторон, срок погашения обязательств по которым наступает в течение одного года, составляют 89,474,724 тысячи тенге. Руководство полагает, что договоры срочных депозитов будут продлены при наступлении сроков погашения обязательств по ним, и снятие клиентами значительных сумм со своих счетов будет координироваться в рамках решения задач Группы по поддержанию ликвидности.

(д) Операционный риск

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

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

Группа управляет операционным риском путем создания внутренних контролей, которые руководство определяет, как необходимые в каждой области своей деятельности.

31 Управление капиталом

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

На 31 декабря 2014 года, Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций:

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

31 Управление капиталом, продолжение

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

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

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

В соответствии с требованиями НБРК, действовавшими на 31 декабря 2014 года, банки должны были поддерживать:

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

Инвестиции Банка для целей расчета вышеуказанных коэффициентов представляют собой вложения Банка в акционерный капитал (доли участия в уставном капитале) юридического лица, а также субординированный долг юридического лица, совокупный размер которых превышает 10% от общего размера капитала 1 уровня и капитала 2 уровня Банка. По состоянию на 31 декабря 2014 года, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, были следующими:

- k1-1 – не менее чем 0.05
- k1-2 – не менее чем 0.05
- k2 – не менее чем 0.1.

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

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

31 Управление капиталом, продолжение

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

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

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

В соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, Банк должен поддерживать достаточность капитала следующими коэффициентами:

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

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

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

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

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

31 Управление капиталом, продолжение

В таблице далее показан анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями АФН, установленными в Правилах №358 от 30 сентября 2005 года, по состоянию на 31 декабря:

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

¹ По состоянию на 31 декабря 2014 года акционерный капитал состоит из обыкновенных и привилегированных акций.

² По состоянию на 31 декабря 2014 года нераспределенная прибыль текущего периода включена в капитал 2-го уровня.

³ По состоянию на 31 декабря 2014 года резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, включено в капитал 2-го уровня.

⁴ По состоянию на 31 декабря 2014 года лицензии на осуществление банковской деятельности, учитываемые в соответствии с МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы», исключены из состава нематериальных активов.

31 Управление капиталом, продолжение

Группа проводит политику, направленную на поддержание стабильно высокого уровня капитала, позволяющего сохранять доверие инвесторов, кредиторов и участников рынка и обеспечивать устойчивое развитие бизнеса в будущем. Банк признает влияние показателя нормы прибыли на капитал, и признает необходимость поддерживать баланс между более высокой доходностью, достижение которой возможно при более высоком уровне заимствований, и преимуществами и безопасностью, которые обеспечивает устойчивое положение в части капитала.

32 Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

Договорные суммы условных обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	49,051,753	24,533,434
Гарантии	34,924,212	21,805,930
Аккредитивы	1,470,730	3,017,598
	85,446,695	49,356,962

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

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа имеет 3 клиентов, условные обязательства кредитного характера перед которыми превышают 10% общих условных обязательств кредитного характера (31 декабря 2014 года: 1 клиент). По состоянию на 31 декабря 2015 года величина этих обязательств составила 44,056,565 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 8,752,800 тысяч тенге).

33 Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

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

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Менее 1 года	1,640,490	378,333
От 1 года до 5 лет	4,802,873	1,741,258
	6,443,363	2,119,591

Группа заключила ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендной платы обычно ежегодно увеличивается с учетом рыночной конъюнктуры. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

В течение отчетного года сумма в размере 1,966,505 тысяч тенге была признана в качестве расхода в составе прибыли или убытка в отношении операционной аренды (в 2014 году: 1,725,183 тысячи тенге).

34 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 Республике Казахстан. Группа не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений, убытков, вызванных остановками производства, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

(б) Судебные разбирательства

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

(в) Условные налоговые обязательства

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

34 Условные обязательства, продолжение**(в) Условные налоговые обязательства, продолжение**

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

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

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

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

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

	2015 г.	2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Члены Совета директоров	824,850	1,091,509
Члены Правления	509,543	638,932
Прочий ключевой управленческий персонал	1,613,098	1,635,777
	2,947,491	3,366,218

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

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

	2015 г.	Средняя	2014 г.	Средняя
	тыс. тенге	эффективная	тыс. тенге	эффективная
		процентная		процентная
		ставка, %		ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	42,354	9.67	329,427	6.02
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	12,362,211	6.43	7,269,012	7.27

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

	2015 г.	2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентный доход	188	12,213
Процентные расходы	(340,384)	(658,743)

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

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

31 декабря 2015 года	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам (основной долг)							
- в тенге	-	-	-	-	12,076,417	9.57	12,076,417
- в долларах США	-	-	-	-	99,828,328	6.51	99,828,328
- в других валютах	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам (резерв под обесценение)	-	-	-	-	(685,958)	-	(685,958)
Прочие активы							
- в тенге	-	-	20,760	-	855,163	-	875,923
- в долларах США	-	-	-	-	1,650,082	-	1,650,082

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

31 декабря 2015 года	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты клиентов							
- в тенге	5,924	-	1,282,386	11.45	5,502,962	4.48	6,791,272
- в долларах США	180,498	0.01	1,661,934	3.94	67,151,106	2.04	68,993,538
- в других валютах	-	-	83,740	-	1,262,481	4.28	1,346,221
Долговые ценные бумаги выпущенные							
- в тенге	34,828	7.41	40,586	5.68	-	-	75,414
- в долларах США	-	-	12,139,375	8.50	-	-	12,139,375
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные							
- в тенге	-	-	24,770	5.39	-	-	24,770
Прочие обязательства							
- в тенге	-	-	337,708	-	3,214	-	340,922
Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении							
Гарантии полученные	-	-	-	-	4,829,314	-	4,829,314
Прибыль/(убыток)							
Процентный доход	-	-	-	-	3,640,204	-	3,640,204
Процентные расходы	(7,445)	-	(846,150)	-	(2,254,801)	-	(3,108,396)
Комиссионный доход	690	-	27,192	-	422,018	-	449,900
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	(50,707)	-	(5,801,034)	-	17,701,074	-	11,849,333
Прочие операционные расходы, нетто	-	-	-	-	(58,354)	-	(58,354)
Убытки от обесценения	-	-	-	-	(451,321)	-	(451,321)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-	-	(40,008)	-	(25,869)	-	(65,877)

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

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

31 декабря 2014 года	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам (основной долг)							
- в тенге	-	-	-	-	4,161,605	11.82	4,161,605
- в долларах США	-	-	-	-	33,774,250	6.84	33,774,250
- в других валютах	-	-	-	-	363,154	10.00	363,154
Кредиты, выданные клиентам (резерв под обесценение)	-	-	-	-	(126,210)	-	(126,210)
Прочие активы							
- в тенге	-	-	1,190,659	-	248	-	1,190,907

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

31 декабря 2014 года	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты клиентов							
- в тенге	16,692	4.13	3,876,711	6.98	13,449,572	4.98	17,342,975
- в долларах США	2,188,686	2.00	88,818	1.66	68,549,106	2.02	70,826,610
- в других валютах	-	-	269,331	0.83	2,618,806	1.21	2,888,137
Долговые ценные бумаги выпущенные							
- в тенге	34,231	6.58	703,736	12.76	-	-	737,967
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные							
- в тенге	-	-	39,827	9.23	-	-	39,827
Прочие обязательства							
- в тенге	-	-	241,397	-	4,888	-	246,285
- в других валютах	-	-	-	-	13,964	-	13,964
Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении							
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	-	-	-	-	444,074	-	444,074
Гарантии полученные	-	-	-	-	2,751,144	-	2,751,144
Аккредитивы	-	-	-	-	2,404,096	-	2,404,096
Прибыль/(убыток)							
Процентный доход	-	-	-	-	1,628,932	-	1,628,932
Процентные расходы	(8,750)	-	(230,118)	-	(1,996,459)	-	(2,235,327)
Комиссионный доход	719	-	41,356	-	459,008	-	501,083
Прочие операционные расходы, нетто	(246,132)	-	97,476	-	(134,999)	-	(283,655)
Убытки от обесценения	-	-	-	-	(52,266)	-	(52,266)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-	-	-	-	(34,391)	-	(34,391)

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года кредиты, выданные клиентам на сумму 98,660,897 тысяч тенге, были застрахованы страховой компанией, находящейся под общим контролем (31 декабря 2014 года: 41,753,759 тысяч тенге).

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

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

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Всего балансовой стоимости	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	86,101,897	-	-	86,101,897	86,101,897
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	143,133,179	-	-	-	-	143,133,179	143,133,179
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	5,969,072	-	5,969,072	5,969,072
Счета и депозиты банков	-	-	7,119,667	-	-	7,119,667	7,119,667
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	398,738,739	-	-	398,738,739	387,473,857
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	283,595,594	-	-	283,595,594	270,603,760
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	-	-	-
Государственные облигации	-	18,170,530	-	-	-	18,170,530	17,588,747
Корпоративные облигации	-	5,127,013	-	-	-	5,127,013	4,915,417
Прочие финансовые активы	-	-	10,468,948	-	-	10,468,948	10,468,948
	143,133,179	23,297,543	786,024,845	5,969,072	-	958,424,639	933,374,544
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	165,039	-	-	-	-	165,039	165,039
Счета и депозиты банков	-	-	-	-	6,635,801	6,635,801	6,635,801
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	-	2,648,490	2,648,490	2,648,490
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	654,636,292	654,636,292	666,197,209
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	164,624,569	164,624,569	164,008,535
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	21,061,452	21,061,452	16,755,211
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	43,773,936	43,773,936	43,773,936
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	11,951,145	11,951,145	11,951,145
	165,039	-	-	-	905,331,685	905,496,724	912,135,366

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

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

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Всего балансовой стоимости	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	112,083,022	-	-	112,083,022	112,083,022
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4,547,700	-	-	-	-	4,547,700	4,547,700
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	5,913,836	-	5,913,836	5,913,836
Счета и депозиты банков	-	-	13,476,169	-	-	13,476,169	13,476,169
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	297,147,120	-	-	297,147,120	289,804,993
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	291,084,979	-	-	291,084,979	283,849,678
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	-	-	-
Государственные облигации	-	32,447,760	-	-	-	32,447,760	32,427,946
Корпоративные облигации	-	2,736,497	-	-	-	2,736,497	2,510,777
Прочие финансовые активы	-	-	20,780,471	-	-	20,780,471	20,780,471
	4,547,700	35,184,257	734,571,761	5,913,836	-	780,217,554	765,394,592
Счета и депозиты банков	-	-	-	-	3,469,981	3,469,981	3,469,981
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	-	7,353,570	7,353,570	7,353,570
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	548,499,125	548,499,125	549,271,150
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	103,242,607	103,242,607	102,402,013
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	26,028,695	26,028,695	24,431,940
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	37,862,573	37,862,573	37,862,573
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	12,030,838	12,030,838	12,030,838
	-	-	-	-	738,487,389	738,487,389	736,822,065

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, принимая во внимание фактор неопределенности, а также субъективность используемых суждений, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой активы будут незамедлительно реализованы, а обязательства – урегулированы.

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

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

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств и сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. 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, а также валютные курсы. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

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

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

Как указано в Примечании 13, справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, балансовой стоимостью 19,555 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 14,387 тысяч тенге) не может быть определена.

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

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

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

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

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Производные активы	-	143,133,179	143,133,179
- Производные обязательства	-	(165,039)	(165,039)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	5,949,517	-	5,949,517

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

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Долговые инструменты	522,544	-	522,544
- Производные активы	-	4,025,156	4,025,156
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты	5,899,449	-	5,899,449

В связи с низкой ликвидностью рынка, руководство считает, что котировки на активных рынках не доступны, в том числе для государственных ценных бумаг, котирующихся на Казахстанской фондовой бирже. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов была основана на результатах методов оценки, включающих использование наблюдаемых на рынке исходных данных, за исключением сделок «своп», заключенных с НБРК.

Разницы между ненаблюдаемыми оценочными значениями при первоначальном признании

Цена сделки на рынке, на котором осуществляются сделки «своп» с НБРК, может отличаться от справедливой стоимости инструментов «своп» на основных рынках (Примечание 12). При первоначальном признании Группа оценивает справедливую стоимость сделок «своп», заключенных с НБРК, с использованием методов оценки.

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

Разницы между ненаблюдаемыми оценочными значениями при первоначальном признании, продолжение

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

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

	Уровень 3	
	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	
тыс. тенге	Производные финансовые активы	Производные финансовые обязательства
Остаток на начало года	4,025,156	-
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (Примечание 13)	132,353,658	165,039
Предоплата по купону (Примечание 13)	6,754,365	-
Остаток на конец года	143,133,179	165,039

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

Разницы между ненаблюдаемыми оценочными значениями при первоначальном признании, продолжение

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

тыс. тенге	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период
	Производные финансовые активы
Остаток на начало года	-
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (Примечание 13)	(608,869)
Предоплаченное вознаграждение (Примечание 13)	4,634,025
Остаток на конец года	4,025,156

Для определения справедливой стоимости сделок «своп», руководство приняло ставку вознаграждения равной: в тенге - 7.00%-13.90% и в долл. США - 0.78%-1.08%. Руководство полагает, что НБРК не воспользуется правом досрочного прекращения действия сделок до наступления срока их погашения.

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

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

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

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

Разницы между ненаблюдаемыми оценочными значениями при первоначальном признании, продолжение

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

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	86,101,897	-	86,101,897	86,101,897
Счета и депозиты банков	7,119,667	-	7,119,667	7,119,667
Кредиты, выданные клиентам	617,617,558	45,754,062	663,371,620	682,334,333
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	22,504,164	-	22,504,164	23,297,543
Обязательства				
Счета и депозиты банков	6,635,801	-	6,635,801	6,635,801
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	2,648,490	-	2,648,490	2,648,490
Текущие счета и депозиты клиентов	666,197,209	-	666,197,209	654,636,292
Долговые ценные бумаги выпущенные	164,008,535	-	164,008,535	164,624,569
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	16,755,211	-	16,755,211	21,061,452
Прочие привлеченные средства	43,773,936	-	43,773,936	43,773,936

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

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	112,083,022	-	112,083,022	112,083,022
Счета и депозиты банков	13,476,169	-	13,476,169	13,476,169
Кредиты, выданные клиентам	546,117,347	27,537,324	573,654,671	588,232,099
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	34,938,723	-	34,938,723	35,184,257
Обязательства				
Счета и депозиты банков	3,469,981	-	3,469,981	3,469,981
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	7,353,570	-	7,353,570	7,353,570
Текущие счета и депозиты клиентов	549,271,150	-	549,271,150	548,499,125
Долговые ценные бумаги выпущенные	102,402,013	-	102,402,013	103,242,607
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	24,431,940	-	24,431,940	26,028,695
Прочие привлеченные средства	37,862,573	-	37,862,573	37,862,573
Прочие финансовые обязательства	12,030,838	-	12,030,838	12,030,838

37 Приобретение дочернего предприятия

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

Группа учла данную сделку в соответствии с МСФО (IFRS) 3, поскольку Группа получила контроль над объединенной совокупностью видов деятельности, которые она способна осуществлять, и активами, которыми она может управлять с целью получения прибыли для Группы. Получение контроля над АО «БанкПозитив Казахстан» позволит Группе расширить свое присутствие на казахстанском рынке.

Если бы приобретение состоялось 1 января 2015 года, то процентный и прочий доход от операционной деятельности, а также прибыль Группы до налогообложения за год были бы выше на 1,233,037 тысяч тенге. При определении данных величин было сделано допущение о том, что корректировки справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2015 года были бы такими же, что и корректировки справедливой стоимости, возникшие на дату приобретения. Общая справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов была определена на основе отчета об оценке независимого оценщика, и составляет 11,779,202 тысячи тенге. Разница между справедливой стоимостью и общей суммой инвестиций в размере 3,830,086 тысяч тенге была признана в качестве прибыли от слияния АО «БанкПозитив Казахстан» с ОА «Евразийский Банк» в неконсолидированном отчете о прибыли и убытке.

В следующей таблице представлены признанные суммы приобретенных активов и принятых обязательств на дату приобретения

тыс. тенге	<u>Справедливая стоимость, признанная при приобретении</u>
АКТИВЫ	
Денежные средства и их эквиваленты	8,077,591
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,200
Счета и депозиты в банках	58,601
Кредиты, выданные клиентам	13,044,849
Текущий налоговый актив	18,822
Основные средства и нематериальные активы	566,952
Прочие активы	484,144
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Депозиты и счета банков	(64,281)
Текущие счета и депозиты клиентов	(10,101,914)
Отложенные налоговые обязательства	(162,223)
Прочие обязательства	(145,539)
Идентифицируемые чистые активы	11,779,202
Возмещение, уплаченное денежными средствами	(7,949,116)
Денежные средства и их эквиваленты на дату приобретения	8,077,591
Чистое поступление денежных средств	128,475