



АО «Нурбанк»

Неконсолидированная финансовая
отчетность за год, закончившийся
31 декабря 2015 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов

Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем
совокупном доходе 5

Неконсолидированный отчет о финансовом положении 6

Неконсолидированный отчет о движении денежных средств 7-8

Неконсолидированный отчет об изменениях в капитале 9-10

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности 11-87



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

ТОО «КПМГ Аудит»
050051 Алматы, пр. Достық 180
E-mail: company@kpmg.kz

Отчет независимых аудиторов

Акционерам и Совету директоров АО «Нурбанк»

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

Ответственность руководства за неконсолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудиторов

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

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

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

«КПМГ Аудит» ЖШС, Қазақстан Республикасының заңнамасы бойынша тіркелген компания және Швейцария заңнамасы бойынша тіркелген KPMG International Cooperative («KPMG International») қауымдастығына кіретін KPMG тәуелсіз фирмалар желісінің мүшесі.

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

Мнение

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


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



ТОО «КПМГ Аудит»

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


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



29 апреля 2016 года

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

	Приме- чание	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	23,079,024	28,417,846
Процентные расходы	4	(14,768,463)	(12,819,307)
Чистый процентный доход		8,310,561	15,598,539
Комиссионные доходы	5	3,746,030	3,351,222
Комиссионные расходы	6	(201,784)	(215,256)
Чистый комиссионный доход		3,544,246	3,135,966
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	10,291,110	1,186,631
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	8	(14,991,124)	(877,690)
Чистый убыток (прибыль) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(182,586)	198,961
Доходы от выбытия дочернего предприятия	19	2,079,546	-
Прочие операционные доходы		329,192	270,493
Операционные доходы		9,380,945	19,512,900
Восстановление (доначисление) убытков от обесценения	9	55,515	(8,240,317)
Расходы на персонал	10	(4,807,980)	(5,049,087)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	11	(4,272,481)	(4,514,896)
Прибыль до вычета подоходного налога		355,999	1,708,600
Расход по подоходному налогу	12	(150,239)	(186,316)
Прибыль за год		205,760	1,522,284
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые реклассифицированы 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		(931,088)	(483,599)
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		140,600	(244,690)
- Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи перенесенные в состав прибыли или убытка		34,352	-
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<i>(756,136)</i>	<i>(728,289)</i>
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Переоценка земельных участков и зданий			
		1,245,840	990,881
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		<i>1,245,840</i>	<i>990,881</i>
Прочий совокупный доход за год		489,704	262,592
Всего совокупного дохода за год		695,464	1,784,876
Прибыль на обыкновенную акцию (тенге)	29	19.55	144.62

Неконсолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 87, была утверждена руководством 29 апреля 2016 года, и от имени руководства ее подписали:


Сарсенов Э.Р.
Председатель Правления




Филатова А.И.
Главный бухгалтер

Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной неконсолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Примечание	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13	38,104,883	34,724,053
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	2,723,581	3,049,209
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	37,774,324	28,890,430
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	16	11,527,847	8,828,120
Кредиты, выданные клиентам	17	195,079,159	187,030,855
Текущий налоговый актив		99,911	99,911
Основные средства	18	6,682,154	5,294,748
Отложенный налоговый актив	12	2,719,123	3,180,822
Инвестиции в дочернее предприятие	19	7,604,360	10,337,166
Прочие активы	20	18,895,847	14,142,979
Всего активов		321,211,189	295,578,293
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства Правительства Республики Казахстан	21	19,709,916	14,139,279
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	22	5,430,477	4,609,808
Текущие счета и депозиты клиентов	23	208,124,695	187,932,849
Долговые ценные бумаги выпущенные	24	30,059,864	34,929,190
Субординированный долг	25	7,255,418	7,155,951
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	26	7,685,754	2,998,102
Прочие обязательства	27	3,054,199	4,617,712
Всего обязательств		281,320,323	256,382,891
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	28	127,611,241	127,611,241
Собственные выкупленные акции		(11,883)	(11,883)
Дополнительно оплаченный капитал		100	100
Динамический резерв		4,380,918	4,380,918
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(2,252,413)	(1,496,277)
Резерв по переоценке земельных участков и зданий		3,157,466	1,944,841
Накопленные убытки		(92,994,563)	(93,233,538)
Всего капитала		39,890,866	39,195,402
Всего обязательств и капитала		321,211,189	295,578,293

Неконсолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной неконсолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	2015 г.	2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	17,496,275	17,825,038
Процентные расходы выплаченные	(14,713,727)	(12,256,471)
Комиссионные доходы полученные	3,730,235	3,327,372
Комиссионные расходы выплаченные	(193,333)	(236,792)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(18,531)	(29,013)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	1,568,744	356,379
Поступления по прочим операционным доходам	293,372	270,891
Расходы на персонал выплаченные	(4,804,298)	(4,958,321)
Прочие общие и административные расходы выплаченные	(3,877,945)	(3,663,301)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11,311,234	(622,291)
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	(2,073,551)	(8,005,605)
Кредиты, выданные клиентам	13,994,885	(35,688,944)
Прочие активы	4,447,411	77,647
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Средства Правительства Республики Казахстан	5,415,872	7,581,758
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	873,101	3,424,419
Текущие счета и депозиты клиентов	(42,199,108)	32,147,601
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	4,653,003	2,990,001
Прочие обязательства	(948,879)	(750,994)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(5,045,240)	1,789,374
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(9,785,232)	(4,843,783)
Продажи и погашение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	8,365,570	10,056,390
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(440,390)	(734,619)
Продажи основных средств и нематериальных активов	-	4,479
Продажа дочернего предприятия	4,490,000	-
Инвестиции в дочернее предприятие	(349,999)	(117,500)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	2,279,949	4,364,967

Неконсолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной неконсолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Погашение долговых ценных бумаг выпущенных	(4,975,600)	(1,869)
Выкуп субординированного долга	-	(6,568)
Чистое движение денежных средств, использованных в финансовой деятельности	(4,975,600)	(8,437)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(7,740,891)	6,145,904
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	11,121,721	304,655
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	34,724,053	28,273,494
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 13)	38,104,883	34,724,053

Неконсолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной неконсолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. тенге	Акционерный капитал	Собственные выкупленные акции	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке земельных участков и зданий	Динамический резерв	Накопленные убытки	Всего
Остаток на 1 января 2014 года	127,611,241	(11,883)	100	(767,988)	970,879	4,380,918	(94,772,741)	37,410,526
Всего совокупного дохода								
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	1,522,284	1,522,284
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	-	-	-	(483,599)	-	-	-	(483,599)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	(244,690)	-	-	-	(244,690)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	(728,289)	-	-	-	(728,289)
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>								
Переоценка земельных участков и зданий за вычетом отложенных налоговых обязательств (Примечание 18)	-	-	-	-	990,881	-	-	990,881
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>	-	-	-	-	990,881	-	-	990,881
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	(728,289)	990,881	-	-	262,592
Всего совокупного дохода за год	-	-	-	(728,289)	990,881	-	1,522,284	1,784,876
Прочие изменения в капитале								
Перенос суммы прироста стоимости имущества от переоценки в результате амортизации и выбытий	-	-	-	-	(16,919)	-	16,919	-
Остаток на 31 декабря 2014 года	127,611,241	(11,883)	100	(1,496,277)	1,944,841	4,380,918	(93,233,538)	39,195,402

Неконсолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной неконсолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. тенге	Акционерный капитал	Собственные выкупленные акции	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке земельных участков и зданий	Динамический резерв	Накопленные убытки	Всего
Остаток на 1 января 2015 года	127,611,241	(11,883)	100	(1,496,277)	1,944,841	4,380,918	(93,233,538)	39,195,402
Всего совокупного дохода								
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	205,760	205,760
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	-	-	-	(931,088)	-	-	-	(931,088)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	140,600	-	-	-	140,600
Чистый реализованный убыток/(прибыль) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	34,352	-	-	-	34,352
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	(756,136)	-	-	-	(756,136)
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>								
Переоценка земельных участков и зданий за вычетом отложенных налоговых обязательств (Примечание 18)	-	-	-	-	1,245,840	-	-	1,245,840
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>	-	-	-	-	1,245,840	-	-	1,245,840
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	(756,136)	1,245,840	-	-	489,704
Всего совокупного дохода за год	-	-	-	(756,136)	1,245,840	-	205,760	695,464
Прочие изменения в капитале								
Перенос суммы прироста стоимости имущества от переоценки в результате амортизации и выбытий	-	-	-	-	(33,215)	-	33,215	-
Остаток на 31 декабря 2015 года	127,611,241	(11,883)	100	(2,252,413)	3,157,466	4,380,918	(92,994,563)	39,890,866

Неконсолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной неконсолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Общие положения

(а) Организационная структура и деятельность

АО «Нурбанк» (далее - «Банк») было создано в Республике Казахстан в 1993 году. Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

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

Банк имеет генеральную лицензию №1.2.15/193 от 28 октября 2014 года и является членом Казахстанского фонда гарантирования депозитов.

Банк зарегистрирован по адресу: Республика Казахстан, 050010, г. Алматы, пр. Абая 10В .

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имеет 16 филиалов и 73 расчетно-кассовых отделений (31 декабря 2014 года: 16 филиалов и 75 расчетно-кассовых отделений). Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

(б) Акционеры

На 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года следующие акционеры владели 5% или более процентами выпущенных голосующих акций Банка:

Наименование	Доля участия, %	
	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
ТОО «J. P. Finance Group»	84.45	84.45
Г.С. Койбагарова	9.87	9.87
Прочие акционеры, владеющие менее 5% каждый	5.68	5.68
	100.00	100.00

Конечной контролирующей стороной для Банка является физическое лицо, господин Сарсенов Р.Т., который правомочен направлять деятельность Банка по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах.

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

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Республики Казахстан. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Казахстане. К тому же, значительное обесценение тенге и снижение цен на нефть увеличили риск неопределенности в условиях ведения бизнеса.

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

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

Банк также готовит консолидированную финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, в соответствии с МСФО, которую можно получить в головном офисе Банка по адресу: Республика Казахстан, 050010, г. Алматы, пр. Абая 10В.

(б) База для определения стоимости

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

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

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

(г) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

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

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

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

- (расход) экономия по подоходному налогу – Примечание 12;
- оценка обесценения кредитов – Примечание 17;
- переоценка земельных участков и зданий – Примечание 18;
- оценка справедливой стоимости финансовых инструментов – Примечание 36.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

Новые поправки к стандартам вступили в действие по состоянию на 1 января 2015 года и применялись Банком с указанной даты. Указанные изменения не оказали существенного влияния на неконсолидированную финансовую отчетность.

- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют определение юридически действительного права производить взаимозачет финансовых активов и обязательств, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей неконсолидированной финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в Примечании 2(д), касающимися изменений в учетной политике.

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

Дочерними являются предприятия, контролируемые Банком. Банк контролирует дочернее предприятие, когда Банк подвержен рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет права на получение такого дохода, и имеет возможность использовать свои полномочия в отношении данного предприятия с целью оказания влияния на величину этого дохода. Дочерние предприятия отражаются в настоящей неконсолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

(б) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке 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. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющихся 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК и других банках, и высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, которые подвержены незначительному риску изменений справедливой стоимости, и используются Банком для управления краткосрочными обязательствами. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в неконсолидированном отчете о финансовом положении.

(г) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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 Банк имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

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

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

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

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию 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 неконсолидированной финансовой отчетности*

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

(iii) *Оценка стоимости финансовых инструментов*

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

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

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

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

(iv) *Амортизированная стоимость*

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам, включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной ставки вознаграждения данного инструмента.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(v) *Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных*

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.

(vi) *Принцип оценки по справедливой стоимости*

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(vi) Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение

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

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

(vii) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

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

(viii) Прекращение признания

Банк 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 Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(viii) Прекращение признания, продолжение

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

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

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

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

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(ix) Сделки «репо» и «обратного репо»

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

(x) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(x) Производные финансовые инструменты, продолжение

Производные финансовые 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 финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

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

Несмотря на то что Банк осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

(xi) Взаимозачет активов и обязательств

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

(д) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением земельных участков и зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Основные средства, продолжение

(ii) Переоценка

Земельные участки и здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости земельных участков и зданий, относящихся к категории «Земельные участки и здания», отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости земельных участков и зданий, относящихся к категории «Земельные участки и здания», отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

(iii) 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 40 лет;
- транспортные средства 7 лет;
- компьютеры и банковское оборудование от 4 до 10 лет;
- улучшение арендованной собственности 5 лет;
- прочее от 5 до 15 лет.

(е) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются 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 нематериальных активов варьируются от 6 до 7 лет.

(ж) Активы, удерживаемые для продажи

Долгосрочные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Банка. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(3) Обесценение

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

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

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

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

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(3) Обесценение, продолжение

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

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

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

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

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

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Обесценение, продолжение

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

(iv) Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, 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 определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

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

(и) Резервы

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(к) Обязательства кредитного характера

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

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

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

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

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются за исключением следующих:

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

(л) 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) Привилегированные акции

Привилегированные акции, которые не подлежат выкупу и по которым не обязательна выплата дивидендов, отражаются в составе капитала.

Компонент кумулятивных привилегированных акций, обладающий характеристиками обязательства, отражается как обязательство в неконсолидированном отчете о финансовом положении, за вычетом затрат по сделке. Соответствующие кумулятивные дивиденды по таким акциям признаются как процентные расходы в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. При выпуске кумулятивных привилегированных акций, справедливая стоимость компонента обязательств определяется с использованием рыночной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации; данная сумма отражается как долгосрочное обязательство на основе амортизированной стоимости до погашения при выкупе.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(л) Акционерный капитал, продолжение

(iii) *Выкуп собственных акций*

В случае выкупа Банком собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается как уменьшение капитала.

(iv) *Дивиденды*

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

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

(м) **Налогообложение**

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

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

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в неконсолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением гудвила 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.

Оценка отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые следовали бы из способа, которым Банк намеревается возместить или погасить балансовую стоимость своих активов или урегулировать обязательства на конец данного отчетного периода.

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.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(н) Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы признаются в составе прибыли или убытка за период по методу эффективной ставки процента.

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

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

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

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

(о) Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация. Деятельность Банка является высоко интегрированной и состоит из одного операционного бизнес-сегмента в соответствии с требованиями МСФО 8 «Операционные сегменты».

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

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

- МСФО (IFRS) 9, опубликованный в июле 2014 года, заменяет существующий МФСО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS 9) включает пересмотренное руководство в отношении классификации и оценки финансовых активов, включая новую модель ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения и новые общие требования по учету хеджирования. Также новый стандарт оставляет в силе руководство в отношении признания и прекращения признания финансовых инструментов, принятое в МСФО (IAS) 39. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на неконсолидированную финансовую отчетность. Банк не проводил оценку влияния данных изменений. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

- Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2016 года. Банк еще не определил результат потенциального влияния данных усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4 Чистый процентный доход

	<u>2015 г.</u> тыс. тенге	<u>2014 г.</u> тыс. тенге
Процентный доход		
Кредиты, выданные клиентам	20,516,679	25,771,819
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,619,388	1,575,748
Прочие активы	801,716	788,035
Денежные средства и их эквиваленты	71,362	199,554
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	53,959	58,029
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	15,920	24,661
	<u>23,079,024</u>	<u>28,417,846</u>
Процентный расход		
Текущие счета и депозиты клиентов	(9,027,682)	(8,198,378)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(2,436,626)	(2,741,752)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(1,729,834)	(503,056)
Субординированный долг	(698,901)	(688,443)
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(464,681)	(271,214)
Средства Правительства Республики Казахстан	(410,739)	(416,464)
	<u>(14,768,463)</u>	<u>(12,819,307)</u>
	<u>8,310,561</u>	<u>15,598,539</u>

В состав различных статей процентных доходов за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, входит общая сумма, равная 3,618,152 тысяч тенге (2014 год: 5,938,560 тысяч тенге), начисленная по индивидуально обесцененным финансовым активам.

В состав процентного дохода от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, входит сумма, равная 53,959 тысяч тенге (2014 год: 58,029 тысяч тенге), признанная в отношении финансовых активов, предназначенных для торговли.

В состав процентного дохода и процентного расхода, рассчитанного с использованием метода эффективной процентной ставки, относящегося к финансовым активам или обязательствам, которые не относятся к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, входят 23,025,065 тысяч тенге (2014 год: 28,359,817 тысяч тенге) и 14,768,463 тысяч тенге (2014 год: 12,819,307 тысяч тенге), соответственно.

5 Комиссионные доходы

	2015 г.	2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Переводные операции	1,119,830	890,529
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	893,291	670,151
Комиссия за снятие денежных средств	864,894	1,001,334
Комиссия за обслуживание банковских карт	395,180	420,695
Комиссия по операциям с иностранной валютой	348,351	264,186
Инкассация	68,934	48,807
Агентские комиссии	23,061	32,556
Прочее	32,489	22,964
	3,746,030	3,351,222

6 Комиссионные расходы

	2015 г.	2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Переводные операции	110,304	116,394
Комиссия за обслуживание банковских карт	45,997	64,985
Выпуск гарантий и аккредитивов	10,511	4,245
Операции с ценными бумагами	57	174
Прочее	34,915	29,458
	201,784	215,256

7 Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2015 г.	2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Производные финансовые инструменты	10,309,641	1,215,644
Долговые финансовые инструменты	(18,531)	(29,013)
	10,291,110	1,186,631

В состав чистой прибыли от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, входит сумма прибыли, равная 10,309,641 тысяч тенге (2014 год: прибыль в размере 1,186,631 тысяч тенге), признанная в отношении финансовых активов, предназначенных для торговли.

8 Чистый убыток от операций с иностранной валютой

	2015 г.	2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	1,568,744	356,379
Курсовая разница от переоценки, нетто	(16,559,868)	(1,234,069)
	(14,991,124)	(877,690)

9 Прибыль/(убытки) от восстановления/обесценения резервов

	2015 г.	2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 17)	(225,626)	(7,808,915)
Прочие активы (Примечание 20)	363,791	(578,476)
Выпущенные гарантии и аккредитивы (Примечание 27)	(82,650)	147,074
	55,515	(8,240,317)

10 Расходы на персонал

	2015 г.	2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Заработная плата и прочие выплаты	4,388,046	4,609,298
Расходы на социальное обеспечение	419,934	439,789
	4,807,980	5,049,087

11 Прочие общехозяйственные административные расходы

	2015 г.	2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Расходы по операционной аренде	828,054	859,317
Износ и амортизация	577,069	554,599
Страхование депозитов	489,703	465,832
Страхование	373,794	297,252
Информационные и телекоммуникационные услуги	336,655	158,385
Налоги, кроме подоходного налога	296,188	359,812
Профессиональные услуги	194,876	207,004
Охрана	183,853	159,743
Реклама и маркетинг	181,920	373,900
Ремонт и техническое обслуживание	147,288	219,260
Расходы по инкассации	61,584	76,134
Коммунальные услуги	55,576	48,353
Транспортные расходы	54,534	60,336
Канцелярские товары	46,022	61,524
Командировочные расходы	39,205	64,094
Почтовые и курьерские расходы	21,856	19,538
Социальные и корпоративные мероприятия	619	59,898
Благотворительность	-	35,139
Прочее	383,685	434,776
	4,272,481	4,514,896

12 Расход по подоходному налогу

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Текущий подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	-	-
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	(150,239)	(186,316)
Всего расхода по подоходному налогу	(150,239)	(186,316)

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

Расчет эффективной ставки по подоходному налогу за год, закончившийся 31 декабря:

	2015 г. тыс. тенге	%	2014 г. тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	355,999	100.0	1,708,600	100.0
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	(71,200)	(20.0)	(341,720)	(20.0)
Необлагаемые налогом доходы	266,569	74.9	346,171	20.3
Необлагаемые убытки от обесценения	(1,996,515)	(560.8)		
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	3,720,116	1,045.0	(190,767)	(11.2)
Уменьшение суммы ранее непризнанного отложенного налогового актива	(2,069,209)	(581.2)	-	-
	(150,239)	(42.2)	(186,316)	(10.9)

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в неконсолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года. Отложенные налоговые активы частично отражены в настоящей неконсолидированной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах. Указанные будущие налоговые льготы частично отражены в неконсолидированной финансовой отчетности вследствие неопределенности, связанной с их получением.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2020-2021 годах.

12 Расход по подоходному налогу, продолжение

Изменение величины временных разниц в течение 2015 года и 2014 года может быть представлено следующим образом.

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(271,615)	(212,561)	-	(484,176)
Основные средства и нематериальные активы	(306,112)	327,771	(311,460)	(289,801)
Кредиты, выданные клиентам	1,554,880	(478,536)	-	1,076,344
Прочие активы	250,893	112,320	-	363,213
Вознаграждение к уплате	25,956	(8,845)	-	17,111
Прочие обязательства	96,859	(3,316)	-	93,543
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	10,639,923	(3,607,188)	-	7,032,735
	11,990,784	(3,870,355)	(311,460)	7,808,969
Непризнанный отложенный налоговый актив	(8,809,962)	3,720,116	-	(5,089,846)
	3,180,822	(150,239)	(311,460)	2,719,123
	Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года
тыс. тенге				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(271,615)	-	(271,615)
Основные средства и нематериальные активы	(122,725)	64,333	(247,720)	(306,112)
Кредиты, выданные клиентам	1,554,880	-	-	1,554,880
Прочие активы	378,118	(127,225)	-	250,893
Вознаграждение к уплате	351,319	(325,363)	-	25,956
Прочие обязательства	75,605	21,254	-	96,859
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	9,996,856	643,067	-	10,639,923
	12,234,053	4,451	(247,720)	11,990,784
Непризнанный отложенный налоговый актив	(8,619,195)	(190,767)	-	(8,809,962)
	3,614,858	(186,316)	(247,720)	3,180,822

Непризнанный отложенный налоговый актив

По состоянию на 31 декабря 2015 года отложенный налоговый актив в размере 5,089,846 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 8,809,962 тысяч тенге) не был признан в отношении налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, вследствие неопределенности их реализации.

13 Денежные средства и их эквиваленты

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	11,726,846	11,269,828
Счета типа «Ностро» в НБРК	20,085,382	3,271,871
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	-	6,127,139
с кредитным рейтингом от A- до A+	2,583,294	5,228,227
с кредитным рейтингом BBB+	138,252	309,703
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	814,555	404,701
с кредитным рейтингом B- до B+	-	-
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	14,236
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	3,536,101	12,084,006
Эквиваленты денежных средств		
Срочные депозиты в прочих банках		
с кредитным рейтингом BBB- до BBB+	-	375,972
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	157,072	-
с кредитным рейтингом B- до B+	-	-
Всего срочных депозитов в прочих банках	157,072	375,972
Сделки «обратного репо»	2,599,482	7,722,376
Всего эквивалентов денежных средств	2,756,554	8,098,348
Всего денежных средств и их эквивалентов	38,104,883	34,724,053

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

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

В декабре 2015 и 2014 годов Банк заключил договоры «обратного репо» на рынке «автоматического репо» Казахской фондовой биржи на сумму 2,599,482 тысяч тенге и 7,722,386 тысяч тенге, срок погашения по которым наступит в январе 2016 и в январе 2015 года, соответственно.

Залог

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов дебиторская задолженность по договорам «обратного репо» была обеспечена следующими ценными бумагами:

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	2,420,447	7,747,627
	2,420,447	7,747,627

На 31 декабря 2015 года Банк имеет один банк (31 декабря 2014 года: один банк), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного банка по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 20,085,382 тысячи тенге. (31 декабря 2014 года: 6,124,192 тысячи тенге).

13 Денежные средства и их эквиваленты, продолжение**Требования к минимальным резервам**

В соответствии с нормативными актами, утвержденными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как общая сумма от установленных пропорций между различными группами обязательств Банка. Выполнение указанных требований банками обеспечивается путем поддержания равными средней суммы резервных активов (денежных средств в кассе и остатка на текущем счете в НБРК) или превышающими минимальные требования.

По состоянию на 31 декабря 2015 года сумма минимального резерва составляла 4,240,729 тысяч тенге (в 2014 году: 5,604,796 тысяч тенге).

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

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	1,102,129	1,140,801
Еврооблигации Правительства России	-	26,567
Всего государственных облигаций	1,102,129	1,167,368
Долевые инвестиции		
Корпоративные акции	-	5,897
Глобальные депозитарные расписки по акциям	5,373	130
Всего инвестиций в долевые инструменты	5,373	6,027
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	1,616,079	1,875,814
Всего производных финансовых инструментов	1,616,079	1,875,814
	2,723,581	3,049,209

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

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

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

Производные финансовые инструменты

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имел следующие производные финансовые инструменты.

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Платежи Группы к выплате	Платежи Группы к получению	Справедливая стоимость актива
				60,000,000 долл.	
			16,244,300 тысяч тенге при наступлении срока погашения	США при наступлении срока погашения	
Валютный своп	60,000,000 долл. США	16/01/2016-25/09/2016			1,616,079

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав производных финансовых инструментов включены 4 договора валютных свопов, заключенных в 2015 году с НБРК, по которым Банк должен предоставить в 2016 году 16,244,300 тысяч тенге в обмен на 60,000 тысяч долларов США. По данным договорам Банк выплатил вознаграждение в размере 487,329 тысяч тенге, что составляет 3% годовых в тенге на дату подписания договоров. НБРК имеет право прекратить действие договора в любое время до наступления срока погашения. По состоянию на 31 декабря 2015 года справедливая стоимость данных свопов составила 1,616,079 тысяч тенге.

15 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	17,266,475	19,632,911
Облигации Правительства Республики Казахстан	8,590,671	-
Облигации правительств других стран (с кредитным рейтингом от А до ААА)	243,949	206,696
Еврооблигации Правительства России	-	131,199
Всего государственных облигаций	26,101,095	19,970,806
Облигации корпораций и финансовых институтов		
с кредитным рейтингом ААА	-	59,030
с кредитным рейтингом от АА- до АА+	-	71,169
с кредитным рейтингом от А- до А+	1,169,132	36,476
с кредитным рейтингом ВВВ- до ВВВ+	2,801,943	6,831,709
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	7,702,154	1,921,240
Всего облигаций корпораций и финансовых институтов	11,673,229	8,919,624
	37,774,324	28,890,430

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

Залог

По состоянию на 31 декабря 2015 года справедливая стоимость государственных казначейских облигаций Министерства финансов Республики Казахстан, представляющих обеспечение по сделкам «репо» составляет 8,398,176 тысяч тенге (Примечание 26).

16 Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах

	2015 г.	2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Условный депозит в НБРК	6,080,357	7,114,610
Прочие счета и депозиты:		
с кредитным рейтингом от А- до А+	1,392,001	1,059,736
с кредитным рейтингом В- до В+	3,993,344	653,774
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	62,145	-
	11,527,847	8,828,120

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

Условный депозит в НБРК включает следующее:

- средства в размере 3,737,260 тысяч тенге, полученные от Банка Развития Казахстана («БРК») в соответствии с кредитным соглашением. Средства будут распределены между субъектами крупного предпринимательства на льготных условиях. Средства могут сняты с условного депозита только при условии получения разрешения от БРК.
- средства в размере 2,343,097 тысяч тенге, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» («Даму») в соответствии с кредитным соглашением. Средства будут распределены между субъектами малого и среднего бизнеса на льготных условиях. Средства могут сняты с условного депозита только при условии получения разрешения от Даму.

Концентрация счетов и депозитов в банках и прочих финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имеет один банк (31 декабря 2014 года: один банк), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем таких остатков по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 6,080,357 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 7,114,610 тысяч тенге).

17 Кредиты, выданные клиентам

	2015 г.	2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	175,026,177	153,631,276
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	46,481,188	54,918,190
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	221,507,365	208,549,466
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	28,841,327	39,306,491
Ипотечные кредиты	8,752,785	8,915,814
Кредитные карты	324,575	296,739
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	37,918,687	48,519,044
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	259,426,052	257,068,510
Резерв под обесценение	(64,346,893)	(70,037,655)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	195,079,159	187,030,855

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В следующей 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	51,965,904	18,071,751	70,037,655
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(1,677,551)	1,903,177	225,626
Списания (восстановления)	2,125,136	(11,042,892)	(8,917,756)
Влияние пересчета иностранных валют	2,456,431	544,937	3,001,368
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	54,869,920	9,476,973	64,346,893

В следующей 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	73,072,930	9,610,494	82,683,424
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(1,277,037)	9,085,952	7,808,915
Списания	(23,852,359)	(1,525,984)	(25,378,343)
Влияние пересчета иностранных валют	4,022,370	901,289	4,923,659
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	51,965,904	18,071,751	70,037,655

17 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 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям		
Кредиты, которые не являются индивидуально обесцененными	65,448,986	65,857,368
Стандартные, непросроченные		
Просроченные кредиты:		
- просроченные на срок менее 90 дней	10,016,151	3,025,924
- просроченные на срок более 1 года	6,558,908	5,875,141
Всего кредитов, которые не являются индивидуально обесцененными	82,024,045	74,758,433
Обесцененные или просроченные кредиты:		
- не просроченные	63,502,280	45,566,269
- просроченные на срок менее 90 дней	4,629,829	4,027,302
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	6,584,323	12,235,139
- просроченные на срок более 1 года	18,285,700	17,044,133
Всего обесцененных или просроченных кредитов	93,002,132	78,872,843
Всего кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	175,026,177	153,631,276
Резерв под обесценение кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	(51,937,717)	(42,559,595)
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	123,088,460	111,071,681
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям		
Кредиты, которые не являются индивидуально обесцененными		
Стандартные, непросроченные	25,915,305	26,703,059
Просроченные кредиты:		
- просроченные на срок менее 90 дней	2,344,218	812,191
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	1,262,193	4,624,236
- просроченные на срок более 1 года	6,726,214	3,329,175
Всего кредитов, которые не являются индивидуально обесцененными	36,247,930	35,468,661
Обесцененные или просроченные кредиты:		
- непросроченные	3,760,456	6,177,092
- просроченные на срок менее 90 дней	113,780	3,337,695
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	2,218,364	4,088,451
- просроченные на срок более 1 года	4,140,658	5,846,291
Всего обесцененных или просроченных кредитов	10,233,258	19,449,529
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	46,481,188	54,918,190
Резерв под обесценение кредитов, выданных малым и средним предприятиям	(2,932,203)	(9,406,309)
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	43,548,985	45,511,881
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	221,507,365	208,549,466
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	(54,869,920)	(51,965,904)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	166,637,445	156,583,562

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты		
- не просроченные	15,370,416	20,027,518
- просроченные на срок менее 30 дней	538,075	586,867
- просроченные на срок 30-89 дней	761,413	1,202,203
- просроченные на срок 90-179 дней	292,628	619,763
- просроченные на срок более 180 дней	11,878,844	16,870,140
Всего потребительских кредитов	28,841,376	39,306,491
Резерв под обесценение потребительских кредитов	(9,034,051)	(16,951,509)
Потребительские кредиты, за вычетом резерва под обесценение	19,807,325	22,354,982
Ипотечные кредиты		
- непросроченные	6,492,440	6,680,132
- просроченные на срок менее 30 дней	283,281	309,022
- просроченные на срок 30-89 дней	161,929	147,933
- просроченные на срок 90-179 дней	153,920	128,357
- просроченные на срок более 180 дней	1,661,215	1,650,370
Всего ипотечных кредитов	8,752,785	8,915,814
Резерв под обесценение ипотечных кредитов	(234,975)	(974,550)
Ипотечные кредиты, за вычетом резерва под обесценение	8,517,810	7,941,264
Кредитные карты		
- непросроченные	95,528	114,779
- просроченные на срок менее 30 дней	8,979	8,210
- просроченные на срок 30-89 дней	6,779	24,486
- просроченные на срок 90-179 дней	63,602	39,869
- просроченные на срок более 180 дней	149,638	109,395
Всего кредитных карт	324,526	296,739
Резерв под обесценение кредитных карт	(207,947)	(145,692)
Кредитные карты, за вычетом резерва под обесценение	116,579	151,047
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	37,918,687	48,519,044
Резерв под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам	(9,476,973)	(18,071,751)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	28,441,714	30,447,293
Всего кредитов, выданных клиентам	259,426,052	257,068,510
Резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам	(64,346,893)	(70,037,655)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	195,079,159	187,030,855

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам с индивидуальными признаками обесценения и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, которые не являются индивидуально обесцененными.

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

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 5.59%, на основании статистики убытков и периода развития убытков в течение 3 месяцев;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 10%- 20%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 месяцев.

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов, продолжение****(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение**

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2015 года был бы на 1,663,374тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2014 года: 1,565,836 тысяч тенге ниже/выше).

В 2015 году руководство пересмотрело оценки, используемые при расчете суммы коллективной провизии. Используемый расчет с учетом уровня фактических понесенных убытков и качества кредитов, основанных на более обновленных данных, привел к снижению оценки годового уровня убытков с 4.59% на 31 декабря 2014 года до 1.40% на 31 декабря 2015 года.

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по каждому типу 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 12 месяцев;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 10%- 20%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет двенадцать месяцев.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2015 года был бы на 853,251 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2014 года: 913,419 тыс. тенге).

(в) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита**(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам**

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, подлежат оценке на индивидуальной основе и тестированию на предмет обесценения. Общая кредитоспособность корпоративного клиента обычно бывает самым важным индикатором качества кредита, выданного ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Банк, как правило, просит корпоративных заемщиков о его предоставлении.

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

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(в) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита, продолжение****(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение**

31 декабря 2015 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
Кредиты, которые не являются индивидуально обесцененными			
Недвижимость	68,805,360	60,413,131	8,392,229
Товары в обороте	7,348,716	7,289,872	58,844
Доля в акционерном капитале	6,201,012	6,187,098	13,914
Оборудование	5,388,182	4,649,882	738,300
Денежные средства и депозиты	1,944,496	1,944,496	-
Транспортные средства	3,432,242	1,311,388	2,120,854
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	23,091,474	-	-
Всего кредитов, которые не являются индивидуально обесцененными	116,211,482	81,795,867	11,324,141
Просроченные или обесцененные кредиты			
Недвижимость	29,974,905	17,816,447	12,158,458
Право требования по будущим договорам долевого участия в строительстве	13,835,172	13,835,172	-
Оборудование	1,975,666	1,745,100	230,566
Транспортные средства	730,410	470,459	259,951
Товары в обороте	100,117	69,575	30,542
Денежные средства и депозиты	6,635	6,635	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	3,803,058	-	-
Всего просроченных или обесцененных кредитов	50,425,963	33,943,388	12,679,517
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	166,637,445	115,739,255	24,003,658

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(в) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита, 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
Кредиты, которые не являются индивидуально обесцененными			
Недвижимость	56,019,689	43,360,681	12,659,008
Товары в обороте	8,495,178	6,063,945	2,431,233
Доля в акционерном капитале	7,003,905	7,003,905	-
Оборудование	4,962,720	3,597,445	1,365,275
Денежные средства и депозиты	3,885,104	3,885,104	-
Транспортные средства	3,355,491	2,544,731	810,760
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	23,292,639	-	-
Всего кредитов, которые не являются индивидуально обесцененными	107,014,726	66,455,811	17,266,276
Просроченные или обесцененные кредиты			
Недвижимость	33,078,732	16,775,620	16,303,112
Право требования по будущим договорам долевого участия в строительстве	6,629,781	6,629,781	-
Оборудование	4,764,937	4,254,737	510,200
Транспортные средства	904,869	189,501	715,368
Товары в обороте	252,597	86,876	165,721
Денежные средства и депозиты	1,400	1,400	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	3,936,520	-	-
Всего просроченных или обесцененных кредитов	49,568,836	27,937,915	17,694,401
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	156,583,562	94,393,726	34,960,677

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

У Банка есть кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующая оценка стоимости обеспечения не проводилась, 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.

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(в) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита, продолжение****(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение**

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

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

Изъятые обеспечение

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных корпоративным клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 1,661,873 тысяч тенге (в 2014 году: 1,835,685 тысяч тенге). По состоянию на 31 декабря 2015 года размер изъятого обеспечения составляет 1,600,234 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 4,347,755 тысяч тенге) (Примечание 20).

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Согласно политике Банка соотношение между суммой ипотечного кредита и стоимостью залога на дату выдачи кредита должно составлять максимум 80%. Потребительские кредиты обычно обеспечены залогом соответствующего имущества, а в некоторых случаях залогом активов, включая транспортные средства, денежные депозиты и гарантии. Овердрафты по кредитным картам не имеют обеспечения.

По оценкам руководства, если бы обеспечение не было принято во внимание, резерв под обесценение был бы выше на 1,538,692 тысячу тенге для ипотечных займов и на 3,777,993 тысяч тенге для потребительских займов.

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам**

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

	2015 г.	2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Аренда собственности	54,708,205	42,593,097
Строительство	17,468,410	23,784,581
Оптовая торговля	26,438,488	21,803,172
Недвижимость	20,687,647	18,739,227
Сельское хозяйство	21,351,525	16,957,660
Пищевая промышленность	13,854,610	16,591,132
Обрабатывающая промышленность	8,825,691	14,479,551
Издательство и полиграфия	7,533,395	10,199,766
Нефтегазовая отрасль	11,696,583	9,229,592
Розничная торговля	5,874,950	7,948,465
Гостиницы и рестораны	2,418,200	5,521,043
Горнодобывающая промышленность	6,351,035	5,036,296
Транспорт	1,128,018	1,807,903
Связь	1,280,557	1,747,113
Сфера отдыха и развлечений	3,654,630	1,063,291
Финансовое посредничество	4,108,986	822,902
Медицина и фармацевтика	1,739,819	255,089
Прочее	12,395,567	9,969,586
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	28,841,376	39,306,491
Ипотечные кредиты	8,752,785	8,915,814
Кредитные карты	324,575	296,739
	259,426,052	257,068,510
Резерв под обесценение	(64,346,893)	(70,037,655)
	195,079,159	187,030,855

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имеет десять заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2014 года: десять заемщиков), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 104,152,011 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 80,886,102 тысяч 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.

18 Основные средства

тыс. тенге	Земля и здания	Транспортные средства	Компьютерное и банковское оборудование	Улучшение арендованной собственности	Прочее	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость						
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	4,092,939	262,344	1,455,854	63,803	2,385,206	8,260,146
Поступления	418	21,479	32,479	-	233,249	287,625
Выбытия	(73,294)	(420)	(30,161)	(22,450)	(29,347)	(155,672)
Переоценка	1,557,300	-	-	-	-	1,557,300
Внутренние перемещения	-	-	(669)	-	669	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	5,577,363	283,403	1,457,503	41,353	2,589,777	9,949,399
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	5,746	194,071	987,690	63,704	1,714,187	2,965,398
Начисленная амортизация за год	76,666	31,884	119,922	66	226,531	455,069
Выбытия	(73,293)	(421)	(30,070)	(22,451)	(26,987)	(153,222)
Внутренние перемещения	-	-	(669)	-	669	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	9,119	225,534	1,076,873	41,319	1,914,400	3,267,245
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2015 года	5,568,244	57,869	380,630	34	675,377	6,682,154

16 Основные средства, продолжение

тыс. тенге	Земля и здания	Транспортные средства	Компьютерное и банковское оборудование	Улучшение арендованной собственности	Прочее	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость						
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	2,793,091	235,054	1,511,318	63,803	2,328,735	6,932,001
Поступления	214,174	29,168	239,342	-	123,494	606,178
Выбытия	(152,927)	(1,878)	(292,758)	-	(69,071)	(516,634)
Переоценка	1,238,601	-	-	-	-	1,238,601
Внутренние перемещения	-	-	(2,048)	-	2,048	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	4,092,939	262,344	1,455,854	63,803	2,385,206	8,260,146
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	104,856	162,809	1,169,022	63,315	1,560,320	3,060,322
Начисленная амортизация за год	53,817	32,807	111,972	389	220,194	419,179
Выбытия	(152,927)	(1,545)	(291,257)	-	(68,374)	(514,103)
Внутренние перемещения	-	-	(2,047)	-	2,047	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	5,746	194,071	987,690	63,704	1,714,187	2,965,398
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2014 года	4,087,193	68,273	468,164	99	671,019	5,294,748

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

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2014 года стоимость земельных участков и зданий подверглась переоценке на основании результатов независимой оценки, проведенной ТОО «Eurasian Appraisal».

Для переоценки активов был использован рыночный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий.

Справедливая стоимость зданий Банка относится к Уровню 2 иерархий справедливой стоимости.

В случае если переоценка стоимости земельных участков и зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2015 года составила бы 2,143,081 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 1,908,206 тысяч тенге).

19 Инвестиции в дочерние предприятия

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов Банк имел следующие дочерние предприятия, которые были отражены в учете по фактическим затратам.

Название	Страна регистрации	Виды деятельности	Доля собственности, %	Балансовая стоимость 2015 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость 2014 г. тыс. тенге
АО «Атамекен Нур Технолоджи S»	Республика Казахстан	Управление инвестиционным портфелем	95.92	-	3,234,572
ТОО «Организация по управлению сомнительными активами НБ»	Республика Казахстан	Управление сомнительными активами	100.00	2,847,995	2,696,228
ТОО «Лизинговая компания «Нур-Лизинг»	Республика Казахстан	Лизинг	100.00	2,695,241	2,695,241
ТОО «Страховая компания Нурполис»	Республика Казахстан	Страхование	100.00	1,346,124	996,125
АО «Money Experts»	Республика Казахстан	Брокерская деятельность	100.00	715,000	715,000
				7,604,360	10,337,166

АО «Атамекен Нур Технолоджи S» (ранее АО «Накопительный пенсионный фонд «Атамекен» дочерняя организация АО «Нурбанк») (далее «Атамекен») ранее осуществлял привлечение пенсионных взносов и управление пенсионными активами. Вследствие изменений в пенсионном законодательстве Атамекен приостановил свою деятельность, связанную с привлечением пенсионных взносов, и передал все пенсионные активы, находившиеся у него в управлении, АО «Единый накопительный пенсионный фонд». Передача пенсионных активов завершилась в марте 2014 года. Во время переходного периода и после передачи активов Атамекен, в основном, осуществлял управление собственным инвестиционным портфелем. 13 марта 2015 года Атамекен был перерегистрирован в АО «Атамекен Нур Технолоджи S». Согласно новому Уставу, Атамекен имеет право заниматься любыми видами деятельности, не запрещенными законодательством Республики Казахстан.

16 декабря 2015 года Банк продал Атамекен связанной стороне на общую сумму 5,314,118 тыс. тенге. 4,490,000 тыс. тенге было получено в качестве денежных средств, оставшаяся часть должна быть выплачена частями с последним платежом в декабре 2020 года. На дату продажи Банк признал обесценение на всю сумму инвестиций в Атамекен.

В 2014 году Банк учредил ТОО «Организация по управлению сомнительными активами НБ» (ТОО «ОУСА НБ») на основании Решения НБРК №8 от 30 марта 2014 года. ТОО «ОУСА НБ» было создано с целью приобретения и управления сомнительными и безнадежными активами Банка. В ноябре 2014 года Банк выдал ТОО «ОУСА НБ» кредит на 10 лет в размере 2,160,395 тысяч тенге по ставке 0.1% годовых на приобретение безнадежных займов у Банка. В результате этого справедливая стоимость кредита ТОО «ОУСА НБ» при первоначальном признании была оценена как приведенная стоимость всех будущих поступлений денежных средств, дисконтированных по существующей рыночной ставке процента 11.25% годовых; Банк признал дисконт в размере 1,055,764 тысячи тенге в составе инвестиций в дочернее предприятие.

19 Инвестиции в дочерние предприятия, продолжение

В следующей таблице приведен анализ изменения инвестиций в ТОО «ОУСА NB», за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов:

	2015 г.	2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Балансовая стоимость на начало года	2,696,228	-
Взнос в уставный капитал дочернего предприятия в виде активов, удерживаемых для продажи	-	1,651,812
Признание дисконта	277,158	1,055,764
Амортизация дисконта	(125,391)	(11,348)
Балансовая стоимость на конец года	2,847,995	2,696,228

20 Прочие активы

	2015 г.	2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Дебиторская задолженность от продажи кредитов	9,695,476	9,695,476
Дебиторская задолженность по переданным кредитам	1,872,075	-
Прочая дебиторская задолженность	747,313	468,948
Начисленный комиссионный доход	109,737	93,942
Прочие инвестиции	2,695	2,695
Дисконт по дебиторской задолженности от продажи кредитов	(1,015,264)	(1,816,980)
Всего прочих финансовых активов	11,412,032	8,444,081
Изъятые имущество	5,305,514	4,347,755
Предоплаты	1,387,678	137,413
Нематериальные активы	560,572	243,869
Расходы будущих периодов	475,332	305,132
Материалы и запасы	106,037	111,930
Предоплаченные налоги, помимо подоходного налога	26,091	35,066
Прочее	12,897	517,733
Резерв под обесценение	(390,306)	-
Всего прочих нефинансовых активов	7,483,815	5,698,898
Всего прочих активов	18,895,847	14,142,979

Дебиторская задолженность от продажи кредитов возникла в октябре – ноябре 2012 года в результате продажи кредитов двум коллекторским компаниям. Дебиторская задолженность от продажи кредитов выплачивается долями, начиная с октября 2015 года, окончательным сроком погашения является декабрь 2016 года.

Банк оценил справедливую стоимость дебиторской задолженности от продажи кредитов при первоначальном признании как приведенную стоимость всех будущих поступлений денежных средств, дисконтированных по существующей рыночной ставке процента 10.50% годовых. В состав процентного дохода включена амортизация дисконта в размере 801,716 тысяч тенге (2014 год: 788,035 тысяч тенге).

Изъятые имущество включают обеспечение в виде недвижимости, принятое Банком в обмен на свои права и обязательства по обесцененным кредитам. Банком еще не было определено будущее использование данного имущества, либо оно будет продано, либо сдано в аренду.

20 Прочие активы, продолжение

Анализ изменения дисконта по дебиторской задолженности от продажи кредитов и резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, могут быть представлены следующим образом:

	Дисконт по дебиторской задолженности от продажи кредитов тыс. тенге	Прочие нефинансовые активы тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1,816,980	-	1,816,980
Чистое создание резерва под обесценение	-	(363,791)	(363,791)
Списания	-	754,097	754,097
Высвобождение дисконта с течением времени	(801,716)	-	(801,716)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	1,015,264	390,306	1,405,570

Изменения резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, могут быть представлены следующим образом:

	Дисконт по дебиторской задолженности от продажи кредитов тыс. тенге	Прочие нефинансовые активы тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	2,605,015	524,612	3,129,627
Чистое создание резерва под обесценение	-	578,476	578,476
Списания	-	(1,103,088)	(1,103,088)
Высвобождение дисконта с течением времени	(788,035)	-	(788,035)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	1,816,980	-	1,816,980

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 85,351 тысяч тенге (в 2014 году: 202,834 тысяч тенге), из которой дебиторская задолженность на сумму 11,515 тысяч тенге (в 2014 году: 134,650 тысяч тенге) была просрочена на срок более 90 дней, но менее 1 года, и на сумму 41,764 тысяч тенге (в 2014 году: 65,257 тысяч тенге) была просрочена на срок более 1 года.

21 Средства Правительства Республики Казахстан

В данной таблице представлена информация о средствах Правительства Республики Казахстан, предоставленных по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов:

	<u>Дата выдачи</u>	<u>Срок погашения</u>	<u>Ставка вознаграждения</u>	<u>2015 г. тыс. тенге</u>	<u>2014 г. тыс. тенге</u>
АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	14/08/2008 – 16/03/2015	25/11/2014 -01/03/2035	2% - 8.5%	11,679,027	10,134,835
АО «Банк развития Казахстана»	10/12/2014 – 16/03/2015	10/12/2034- 16/03/2035	2%	8,030,889	4,004,444
				19,709,916	14,139,279

Средства Правительства Республики Казахстан включали долгосрочные займы от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», которые были получены для финансирования малого и среднего бизнеса, и долгосрочный заем от АО «Банк развития Казахстана», полученный для финансирования корпоративного бизнеса. Руководство Банка считает, что существует ряд других схожих финансовых инструментов, и вследствие их особой природы, займы, предоставленные Даму и БРК, представляют собой отдельный сегмент займов от государственных организаций для поддержки компаний, осуществляющих деятельность в определенных отраслях. В результате этого займы от Даму и БРК были получены в рамках транзакции между независимыми сторонами и, при этом, сумма, полученная по этим займам, представляет справедливую стоимость займов при первоначальном признании.

22 Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов

	<u>2015 г. тыс. тенге</u>	<u>2014 г. тыс. тенге</u>
Депозиты местных банков	4,085,556	3,129,778
Кредиты от прочих финансовых институтов	1,155,317	1,467,405
Счета типа «востро»	189,604	12,625
	5,430,477	4,609,808

Кредиты от прочих финансовых институтов представляют собой обязательства перед АО «Казахстанская Ипотечная Компания» (далее, «КИК») по проданным займам, с полным правом обращения взыскания на Банк.

23 Текущие счета и депозиты клиентов

	<u>2015 г. тыс. тенге</u>	<u>2014 г. тыс. тенге</u>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	66,552,287	48,781,144
- Розничные клиенты	17,854,770	4,931,013
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	73,067,562	67,608,199
- Розничные клиенты	50,650,076	66,612,493
	208,124,695	187,932,849

По состоянию на 31 декабря 2015 года депозиты клиентов Банка на сумму 9,808,263 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 6,157,380 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком.

23 Текущие счета и депозиты клиентов, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имеет 7 клиентов (31 декабря 2014 года: 5 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 43,017,645 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 52,485,100 тысяч тенге).

24 Долговые ценные бумаги выпущенные

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	30,823,600	35,799,200
Дисконт	(1,310,482)	(1,567,682)
Начисленное вознаграждение	546,746	697,672
	30,059,864	34,929,190

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

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффективная ставка	Балансовая стоимость	
					31 декабря 2015 г. тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Облигации, выраженные в тенге, четвертого выпуска *	26.07.2010	26.07.2016	7.0%	8.0%	16,209,261	16,068,455
Облигации, выраженные в тенге, третьего выпуска *	05.06.2013	05.06.2023	7.0%	8.5%	13,850,603	13,737,146
Облигации, выраженные в тенге, пятого выпуска*	24.01.2008	24.01.2015	инфляция +1%	7.0%	-	5,123,589
					30,059,864	34,929,190

* Котируются на КФБ

25 Субординированный долг

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Компонент обязательств в привилегированных акциях	2,268,859	2,268,859
Субординированные облигации	4,986,559	4,887,092
	7,255,418	7,155,951

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года субординированный долг включает котируемые облигации и компонент обязательств в привилегированных акциях. В случае банкротства субординированный долг погашается после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства, но до погашения привилегированных акций.

25 Субординированный долг, продолжение

(а) Привилегированные акции

Владельцы привилегированных акций получают минимальные кумулятивные дивиденды в размере 10% годовых от номинальной стоимости их акций. Привилегированные акции не дают права голоса за исключением случаев, когда имеются просрочки по выплате дивидендов. Все акции имеют одинаковую очередность при распределении остаточной стоимости чистых активов Банка, однако владельцы привилегированных акций могут участвовать в распределении оставшейся стоимости чистых активов только в пределах стоимости размещения акций, скорректированной на сумму дивидендов к выплате. Все привилегированные акции были выпущены и полностью оплачены по цене размещения 1,000 тенге.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, Банк начислил дивиденды по привилегированным акциям в размере 225,695 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 225,695 тысяч тенге).

(б) Субординированные облигации

Ниже приведена информация о выпусках субординированных облигаций по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффективная ставка	Балансовая стоимость	
					31 декабря 2015 года тыс. тенге	31 декабря 2014 года тыс. тенге
Облигации, выраженные в тенге, второго выпуска *	18.05.2006	18.05.2016	7.5%	9.7%	4,986,559	4,887,092

* Котируются на КФБ

26 Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	7,685,754	2,998,102
	7,685,754	2,998,102

Обеспечение обязательств

По состоянию на 31 декабря 2014 года кредиторская задолженность по сделкам «репо» была обеспечена финансовыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи, справедливая стоимость которых составила 8,398,176 тысяч тенге (Примечание 15).

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

27 Прочие обязательства

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Кредиторская задолженность по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	10,724	706,417
Начисленные операционные расходы	31,662	27,821
Всего прочих финансовых обязательств	42,386	734,238
Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	2,229,041	2,146,401
Резерв по отпускам	465,109	468,791
Прочие налоги к уплате	142,416	94,200
Предоплаты по банковским операциям	117,019	842,912
Прочие нефинансовые обязательства	58,228	331,170
Всего прочих нефинансовых обязательств	3,011,813	3,883,474
Всего прочих обязательств	3,054,199	4,617,712

Изменения резерва по выданным гарантиям и открытым аккредитивам за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, могут быть представлены следующим образом:

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Величина резерва по состоянию на начало года	2,146,401	2,232,527
Чистое восстановление	82,650	(147,074)
Курсовые разницы при пересчете	(10)	60,948
Величина резерва по состоянию на конец года	2,229,041	2,146,401

28 Акционерный капитал и резервы

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 13,375,557 обыкновенных акций и 300,000 привилегированных акций. Выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 10,526,728 обыкновенных акций и 225,876 привилегированных акций (31 декабря 2014 года: 10,526,728 обыкновенных акций и 225,876 привилегированных акций). Акции не имеют номинальной стоимости.

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

(б) Характер и цель резервов

Динамический резерв

В соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2013 года № 137 «Об утверждении Правил формирования банками второго уровня динамического резерва и установлении минимального размера динамического резерва, размера ожидаемых потерь» (далее, «Постановление»), Банк сформировал динамический резерв, размер которого рассчитывается по формуле, приведенной в указанных Правилах. В соответствии с данными Правилами, сумма динамического резерва не должна быть менее нуля и рассчитывается как разница между ожидаемыми потерями и фактическими убытками по обесценению в налоговых целях, признанными в течение отчетного квартала в соответствии с МСФО, за вычетом доходов от восстановления провизий. Ожидаемыми потерями признается увеличение суммы кредитов, выданных клиентам, в течение отчетного квартала, умноженные на соответствующие коэффициенты. Постановление распространяется на отношения, возникшие с 1 января 2013 года.

28 Акционерный капитал и резервы, продолжение

(б) Характер и цель резервов, продолжение

Динамический резерв, продолжение

В 2015 году динамический резерв был временно зафиксирован НБРК на уровне, признанном на 31 декабря 2014 года. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов требования к нераспределяемому динамическому резерву Банка равны 4,380,918 тысяч тенге.

Положительная переоценка земли и зданий

Положительная переоценка земли и зданий включает накопленную положительную справедливую стоимость земли и зданий до момента прекращения признания активов или их обесценения.

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

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

(в) Дивиденды

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и учредительными документами Банка величина доступных для распределения резервов подпадает под регулирование нормативно-правовых актов Республики Казахстан.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как распределение нераспределенной прибыли за период, за который они были начислены. За 2015 и 2014 годы дивиденды не объявлялись.

(г) Собственные акции, выкупленные у акционеров

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов Банк выкупил 698 собственных обыкновенных акций и 181 привилегированных акций.

29 Прибыль на обыкновенную акцию

Базовая прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на акцию основывается на чистой прибыли, причитающейся владельцам обыкновенных акций и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, и определяется следующим образом.

	2015 г.	2014 г.
Прибыль за год, в тыс. тенге	205,760	1,522,284
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	10,526,030	10,526,030
Базовая прибыль на обыкновенную акцию, в тенге	19.55	144.62

За год, закончившийся 31 декабря 2015 года потенциально разводненные акции отсутствуют (2014 г.: отсутствуют).

30 Управление рисками

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

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

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

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. 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 рисков 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 процентных ставок, 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 обменных курсов валют.

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.

30 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

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

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

(i) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на 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 может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
31 декабря 2015 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	6,353,402	-	-	-	-	31,751,481	38,104,883
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	496,104	-	1,119,975	1,102,129	-	5,373	2,723,581
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,695,531	-	1,763,033	15,897,390	18,418,370	-	37,774,324
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	11,207	-	5,004,146	419,000	6,080,357	13,137	11,527,847
Кредиты, выданные клиентам	51,273,180	18,949,879	16,109,312	67,829,908	40,916,880	-	195,079,159
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	11,412,032	11,412,032
	59,829,424	18,949,879	23,996,466	85,248,427	65,415,607	43,182,023	296,621,826
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства Правительства Республики Казахстан	628,075	-	-	1,007,618	18,074,223	-	19,709,916
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	1,275,160	3,000,000	-	1,155,317	-	-	5,430,477
Текущие счета и депозиты клиентов	30,948,605	16,277,180	60,691,755	5,412,625	761,959	94,032,571	208,124,695
Долговые ценные бумаги выпущенные	473,829	-	72,917	15,735,432	13,777,686	-	30,059,864
Субординированный долг	-	4,986,559	-	-	-	2,268,859	7,255,418
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	7,685,754	-	-	-	-	-	7,685,754
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	42,386	42,386
	41,011,423	24,263,739	60,764,672	23,310,992	32,613,868	96,343,816	278,308,510
	18,818,001	(5,313,860)	(36,768,206)	61,937,435	32,801,739	(52,751,300)	18,313,316

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	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
31 декабря 2014 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	19,515,911	-	-	-	-	15,208,142	34,724,053
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6	-	1,875,814	26,567	1,140,795	6,027	3,049,209
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	631,435	409,893	322,461	16,966,863	10,559,778	-	28,890,430
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	638,225	-	-	-	-	8,189,895	8,828,120
Кредиты, выданные клиентам	70,292,134	9,520,182	13,206,683	56,988,992	37,022,864	-	187,030,855
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	8,444,081	8,444,081
	91,077,711	9,930,075	15,404,958	73,982,422	48,723,437	31,848,145	270,966,748
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства Правительства Республики Казахстан	829,564	105,321	647,027	3,326,597	9,230,770	-	14,139,279
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	1,129,778	1,000,000	1,000,000	1,467,404	-	12,626	4,609,808
Текущие счета и депозиты клиентов	50,344,170	15,376,717	54,547,497	4,863,277	1,704,260	61,096,928	187,932,849
Долговые ценные бумаги выпущенные	5,599,286	75,236	-	15,592,758	13,661,910	-	34,929,190
Субординированный долг	-	43,603	-	4,843,489	2,268,859	-	7,155,951
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	2,998,102	-	-	-	-	-	2,998,102
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	734,238	734,238
	60,900,900	16,600,877	56,194,524	30,093,525	26,865,799	61,843,792	252,499,417
	30,176,811	(6,670,802)	(40,789,566)	43,888,897	21,857,638	(29,995,647)	18,467,331

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

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

	2015 г.			2014 г.		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	26.61	0.05	3.00	18.96	0.27	4.47
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2.74	3.00	-	4.47	-	7.00
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.00	4.50	2.30	5.14	4.81	4.09
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	12.03	-	-	4.10	-	-
Кредиты, выданные клиентам	12.90	11.32	9.77	14.31	10.27	9.01
Процентные обязательства						
Средства Правительства Республики Казахстан	2.49	-	-	3.72	-	-
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов						
- Кредиты	10.13	-	-	10.96	3.40	2.19
- Срочные депозиты	8.00	-	-	8.00	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Текущие счета и депозиты до востребования	2.47	0.22	-	1.83	0.01	-
- Срочные депозиты	8.00	2.84	1.42	7.78	4.90	5.38
Долговые ценные бумаги выпущенные	6.87	-	-	8.07	-	-
Субординированный долг	7.43	-	-	9.72	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	14.39	-	-	15.79	-	-

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 чистой 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 года и 31 декабря 2014 года, может быть представлен следующим образом:

	2015 г.	2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	1,459	96,305
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(1,459)	(96,305)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) 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	1,835,663	1,683,301	1,085,257	984,526
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(1,524,655)	(1,520,474)	(1,083,831)	(1,076,999)

(ii) Валютный риск

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

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

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	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	20,771,442	2,581,680	1,722,606	25,075,728
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5,373	-	-	5,373
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15,457,626	2,460,962	-	17,918,588
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,405,138	62,145	-	1,467,283
Кредиты, выданные клиентам	41,120,888	654,059	-	41,774,947
Прочие финансовые активы	413,765	222	2,834	416,821
Всего активов	79,174,232	5,759,068	1,725,440	86,658,740
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	114,560,151	5,909,760	4,342,153	124,812,064
Прочие финансовые обязательства	7,479	876	318	8,673
Всего обязательств	114,567,630	5,910,636	4,342,471	124,820,737
Чистая позиция	(35,393,398)	(151,568)	(2,617,031)	(38,161,997)
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	20,400,600	-	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(14,992,798)	(151,568)	(2,617,031)	(38,161,997)

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	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	9,128,079	2,505,113	3,097,356	14,730,548
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	130	-	26,567	26,697
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,794,914	761,734	99,931	6,656,579
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	983,828	729,682	-	1,713,510
Кредиты, выданные клиентам	19,111,035	999,743	-	20,110,778
Прочие финансовые активы	127,395	60,036	8,562	195,993
Всего активов	35,145,381	5,056,308	3,232,416	43,434,105
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	726	204	5	935
Текущие счета и депозиты клиентов	93,974,885	4,772,006	3,390,773	102,137,664
Прочие финансовые обязательства	75,344	1,060	1,271	77,675
Всего обязательств	94,050,955	4,773,270	3,392,049	102,216,274
Чистая позиция	(58,905,574)	283,038	(159,633)	(58,782,169)
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	59,485,488	-	-	59,485,488
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	579,914	283,038	(159,633)	703,319

Падение курса казахстанского тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
20% рост курса доллара США по отношению к казахстанскому тенге	(2,398,848)	92,875
20% рост курса евро по отношению к казахстанскому тенге	(24,251)	45,207
20% рост курса прочих валют по отношению к казахстанскому тенге	(418,725)	(25,551)

Рост курса казахстанского тенге по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

30 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск

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

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- 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.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент кредитных продуктов, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Департаментом рисков, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитных продуктов и Департаментом рисков. Перед тем, как Кредитный Комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим отделом, Налоговым отделом и бухгалтерией в зависимости от специфики риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент по розничному кредитованию. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков.

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

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

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

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	26,378,037	23,454,225
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,718,208	3,043,182
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	37,774,324	28,890,430
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	11,527,847	8,828,120
Кредиты, выданные клиентам	195,079,159	187,030,855
Прочие финансовые активы	11,412,032	8,444,081
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	284,889,607	259,690,893

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 17.

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

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

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

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

30 Управление рисками, продолжение**(в) Кредитный риск, продолжение****Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение**

Банк 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».

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

Виды финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств/активов, которые были взаимозачтены в неконсолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/обязательств в неконсолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в неконсолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	2,605,105	-	2,605,105	(2,605,105)	-	-
Кредиты, выданные клиентам	17,629,087	-	17,629,087	-	(7,381,680)	10,247,407
Всего финансовых активов	20,234,192	-	20,234,192	(2,605,105)	(7,381,680)	10,247,407
Текущие счета и депозиты клиентов	(7,381,680)	-	(7,381,680)	-	7,381,680	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(7,685,754)	-	(7,685,754)	7,685,754	-	-
Всего финансовых обязательств	(15,067,434)	-	(15,067,434)	7,685,754	7,381,680	-

30 Управление рисками, продолжение**(в) Кредитный риск, продолжение****Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение**

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

тыс. тенге

Виды финансовых активов/ обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств/ активов, которые были взаимозаче- ны в неконсоли- дированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ обязательств в неконсолиди- рованном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в неконсолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансо- вые инстру- менты	Денежное обеспе- чение полученное	
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	7,722,376	-	7,722,376	(7,722,376)	-	-
Кредиты, выданные клиентам	20,126,595	-	20,126,595	-	(4,086,251)	16,040,344
Всего финансовых активов	27,848,971	-	27,848,971	(7,722,376)	(4,086,251)	16,040,344
Текущие счета и депозиты клиентов	(4,086,251)	-	(4,086,251)	-	4,086,251	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(2,998,102)	-	(2,998,102)	2,998,102	-	-
Всего финансовых обязательств	(7,084,353)	-	(7,084,353)	2,998,102	4,086,251	-

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. 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, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

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

30 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

Политика по управлению ликвидностью 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 кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

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

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

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

Анализ финансовых активов и 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	Просрочен- ные	Без срока погашения	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы									
Денежные средства и их эквиваленты	38,122,050	-	-	-	-	-	-	38,122,050	38,104,883
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	49,469	5,600	-	16,941	1,342,999	-	5,351	1,420,360	1,107,502
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	66,200	1,673,485	524,954	2,351,384	41,866,260	-	-	46,482,283	37,774,324
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	51,004	79,594	3,030,392	2,053,854	6,507,774	-	13,137	11,735,755	11,527,847
Кредиты, выданные клиентам	7,414,838	6,998,493	22,910,746	23,174,716	151,331,998	41,101,316	-	252,932,107	195,079,159
Прочие финансовые активы	-	-	109,737	1,571,430	9,730,865	-	-	11,412,032	11,412,032
Производные финансовые активы									
Производные финансовые активы, исполняемые путем взаимозачета	153,626	342,478	-	1,119,975	-	-	-	1,616,079	1,616,079
<i>Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах</i>									
- Поступления	3,400,100	6,800,200	-	10,200,300	-	-	-	20,400,600	-
- Выбытия	(2,770,500)	(5,550,200)	-	(7,923,600)	-	-	-	(16,244,300)	-
Всего финансовых активов	46,486,787	10,349,650	26,575,829	32,565,000	210,779,896	41,101,316	18,488	367,876,966	296,621,827

30 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просрочен- ные	Без срока погашения	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства									
Средства Правительства Республики Казахстан	40,893	702,200	110,366	220,732	25,889,084	-	-	26,963,275	19,709,916
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	218,771	1,142,362	3,000,667	-	1,155,317	-	-	5,517,117	5,430,477
Текущие счета и депозиты клиентов	98,540,805	8,680,127	25,366,761	58,637,011	22,720,756	-	-	213,945,460	208,124,695
Долговые ценные бумаги выпущенные	553,380	-	-	1,527,239	35,781,966	-	-	37,862,585	30,059,864
Субординированный долг	-	-	5,129,699	-	-	-	2,268,859	7,398,558	7,255,418
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	7,715,984	-	-	-	-	-	-	7,715,984	7,685,754
Прочие финансовые обязательства	-	31,662	-	10,724	-	-	-	42,386	42,386
Всего финансовых обязательств	107,069,833	10,556,351	33,607,493	60,395,706	85,547,123	-	2,268,859	299,445,365	278,308,510
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	(60,583,046)	(206,701)	(7,031,664)	(27,830,706)	125,323,773	(2,250,371)	(2,250,371)	68,431,601	18,313,317
Условные обязательства кредитного характера	52,227,753	-	-	-	-	-	-	52,227,753	52,227,753

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

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просрочен- ные	Без срока погашения	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы									
Денежные средства и их эквиваленты	34,744,916	-	-	-	-	-	-	34,744,916	34,724,053
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	6	-	-	1,485,262	-	6,027	1,491,295	1,173,395
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	232,199	622,819	3,498,719	859,764	31,658,311	-	-	36,871,812	28,890,430
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	356,915	671,332	11,035	678,491	7,114,610	-	-	8,832,383	8,828,120
Кредиты, выданные клиентам	5,705,513	7,274,551	9,931,408	15,203,512	145,817,412	57,466,705	-	241,399,101	187,030,855
Прочие финансовые активы	-	-	93,942	3,859,916	6,307,203	-	-	10,261,061	8,444,081
Производные финансовые активы									
Производные финансовые активы, исполняемые путем взаимозачета	-	-	(70,592)	1,946,406	-	-	-	1,875,814	1,875,814
<i>Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах</i>									
- Поступления	41,028,750	-	1,530,000	20,058,500	-	-	-	62,617,250	-
- Выбытия	(41,028,750)	-	(1,601,762)	(19,975,950)	-	-	-	(62,606,462)	-
Всего финансовых активов	41,039,543	8,568,708	13,392,750	22,630,639	192,382,798	57,466,705	6,027	335,487,170	270,966,748

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

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просрочен- ные	Без срока погашения	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства									
Средства Правительства Республики Казахстан	470,055	375,122	200,620	792,854	14,077,367	-	-	15,916,018	14,139,279
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	1,159,960	1,027,778	1,068,222	1,467,404	-	-	4,723,364	4,609,808
Текущие счета и депозиты клиентов	60,211,534	45,837,992	14,447,091	58,418,172	15,759,065	-	-	194,673,854	187,932,849
Долговые ценные бумаги выпущенные	5,678,033	-	527,319	1,078,826	40,856,252	-	-	48,140,430	34,929,190
Субординированный долг	-	-	176,488	186,869	5,170,049	-	2,268,859	7,802,265	7,155,951
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	3,004,568	-	-	-	-	-	-	3,004,568	2,998,102
Прочие финансовые обязательства	-	27,821	-	706,417	-	-	-	734,238	734,238
Всего финансовых обязательств	69,364,190	47,400,895	16,379,296	62,251,360	77,330,137	-	2,268,859	274,994,737	252,499,417
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	(28,324,647)	(38,832,187)	(2,986,546)	(39,620,721)	115,052,661	57,466,705	(2,262,832)	60,492,433	18,467,331
Условные обязательства кредитного характера	48,449,170	-	-	-	-	-	-	48,449,170	48,449,170

30 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

Банк поддерживает портфель высоколиквидных и диверсифицированных активов, который может быть свободно реализован в случае разрыва кассовой ликвидности. Банк также имеет кредитные линии, которые могут быть оценены для удовлетворения потребности в ликвидных средствах.

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

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года.

тыс. тенге	До востребо- вания 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	38,104,883	-	-	-	-	-	-	38,104,883
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	49,469	-	-	1,052,682	-	5,351	-	1,107,502
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	61,114	1,634,417	1,763,033	15,897,390	18,418,370	-	-	37,774,324
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	11,207	-	5,004,146	419,000	6,080,357	13,137	-	11,527,847
Кредиты, выданные клиентам	5,971,703	4,200,162	35,059,190	67,829,908	40,916,880	-	41,101,316	195,079,159
Текущий налоговый актив	-	-	99,911	-	-	-	-	99,911
Основные средства	-	-	-	-	-	6,682,154	-	6,682,154
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	2,719,123	-	2,719,123
Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	7,604,360	-	7,604,360
Прочие активы	12,896	26,091	7,033,629	11,153,927	2,695	666,609	-	18,895,847
Всего активов	44,211,272	5,860,670	48,959,909	96,352,907	65,418,302	17,690,734	41,101,316	319,595,110
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства Правительства Республики Казахстан	-	628,075	-	1,007,618	18,074,223	-	-	19,709,916
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	189,604	1,085,556	3,000,000	1,155,317	-	-	-	5,430,477
Текущие счета и депозиты клиентов	98,506,539	8,618,739	81,441,194	15,879,856	3,678,367	-	-	208,124,695
Долговые ценные бумаги выпущенные	473,829	-	72,917	15,735,432	13,777,686	-	-	30,059,864
Субординированный долг	-	-	4,986,559	-	-	2,268,859	-	7,255,418
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	7,685,754	-	-	-	-	-	-	7,685,754
Прочие обязательства	208,561	-	605,873	2,239,765	-	-	-	3,054,199
Всего обязательств	107,064,287	10,332,370	90,106,543	36,017,988	35,530,276	2,268,859	-	281,320,323
Чистая позиция	(62,853,015)	(4,471,700)	(41,146,634)	60,334,919	29,888,026	15,421,875	41,101,316	38,274,787

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

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

тыс. тенге	До востребо- вания 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	34,724,053	-	-	-	-	-	-	34,724,053
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	6	1,875,814	26,567	1,140,795	6,027	-	3,049,209
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	508,239	123,196	732,354	16,966,863	10,559,778	-	-	28,890,430
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	462	666,608	689,525	-	7,114,610	356,915	-	8,828,120
Кредиты, выданные клиентам	5,684,239	7,141,190	22,726,865	56,988,992	37,022,864	-	57,466,705	187,030,855
Текущий налоговый актив	-	-	99,911	-	-	-	-	99,911
Основные средства	-	-	-	-	-	5,294,748	-	5,294,748
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	3,180,822	-	3,180,822
Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	10,337,166	-	10,337,166
Прочие активы	156,619	462,197	4,838,329	8,681,516	597	-	3,721	14,142,979
Всего активов	41,073,612	8,393,197	30,962,798	82,663,938	55,838,644	19,175,678	57,470,426	295,578,293
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства Правительства Республики Казахстан	470,056	359,508	752,348	3,326,597	9,230,770	-	-	14,139,279
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	142,404	1,000,000	2,000,000	1,467,404	-	-	-	4,609,808
Текущие счета и депозиты клиентов	60,205,622	45,123,805	70,375,778	10,424,544	1,803,100	-	-	187,932,849
Долговые ценные бумаги выпущенные	5,599,286	-	75,236	15,592,758	13,661,910	-	-	34,929,190
Субординированный долг	-	-	43,603	4,843,489	-	2,268,859	-	7,155,951
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	2,998,102	-	-	-	-	-	-	2,998,102
Прочие обязательства	344,935	11,860	758,954	3,501,963	-	-	-	4,617,712
Всего обязательств	69,760,405	46,495,173	74,005,919	39,156,755	24,695,780	2,268,859	-	256,382,891
Чистая позиция	(28,686,793)	(38,101,976)	(43,043,121)	43,507,183	31,142,864	16,906,819	57,470,426	39,195,402

31 Управление капиталом

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

Банк определяет в качестве капитала следующие статьи, которые определены нормативными актами в качестве капитала для банков:

- Капитал 1 уровня, который включает 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 представляет собой сумму капитала 1 уровня, капитала 2 уровня (в размере, не превышающем капитал 1 уровня) и капитала 3 уровня (в размере, не превышающем 250% от той части капитала 1 уровня, которая относится на покрытие рыночного риска) за минусом суммы инвестиций в акции или субординированный долг, если их сумма превысит 10% от суммы капитала 1 уровня и капитала 2 уровня.

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

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

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

В соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, банки должны поддерживать:

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

Инвестиции для целей расчета вышеуказанных коэффициентов представляют собой инвестиции в акции или субординированный долг, если их сумма превышает 10% от общего размера капитала 1 уровня и капитала 2 уровня. Для этой цели инвестиции корректируются в следующей пропорции: капитал 1 уровня к сумме капитала 1 уровня и капитала 2 уровня (в размере, не превышающем капитал 1 уровня).

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- k1.1 – 0.05
- k1.2 – 0.05
- k2 – 0.10.

31 Управление капиталом, продолжение

В таблице далее показан анализ состава капитала по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, рассчитанного в соответствии с требованиями Постановления Правления НБРК №358 от 30 сентября 2005 г.:

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
Базовый капитал :		
Акционерный капитал в форме обыкновенных акций ¹	127,316,185	129,642,522
Дополнительно оплаченный капитал	100	100
Нераспределенный нормативный установленный убыток прошлых лет	(89,554,329)	(92,097,264)
Нераспределенная прибыль текущего периода ²	632,166	-
Собственные выкупленные простые акции	(19,876)	-
Динамический резерв, не превышающей 1.25% от нормативно установленных активов, взвешенных с учетом риска	4,380,918	4,380,918
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	923,919	-
Нормативные корректировки:		
Нематериальные активы, включая гудвилл ³	(560,572)	-
Всего базовый капитал	43,118,511	41,926,276
Добавочный капитал:		
Оплаченные привилегированные акции	2,346,213	-
Всего капитала 1-го уровня	45,464,724	-
Капитал 2-го уровня		
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	467,430
Субординированный долг, привлеченный до 1 января 2015 года, в национальной валюте	1,967,090	1,937,396
Чистый нормативный доход за отчетный год	-	2,598,919
Всего капитала 2-го уровня	1,967,090	5,003,745
Всего капитала	47,431,814	46,930,021
Активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства и производные финансовые инструменты и операционный риск		
Активы, взвешенные с учетом кредитного риска	246,689,149	304,063,381
Обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	13,285,255	20,636,016
Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска	29,966	-
Активы и условные обязательства, взвешенные с учетом рыночного риска	7,482,913	5,920,612
Операционный риск	2,425,425	1,318,025
Активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства и производные финансовые инструменты и операционный риск	269,912,708	331,938,034
k1 (31 декабря 2014 года: k1-1)	0.16	0.11
k1-2	0.17	0.13
коэффициент k2	0.18	0.14

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, имеющих 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

Банк преследует политику поддержания устойчивой базы капитала, с тем, чтобы сохранить доверие инвесторов, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса. Банк признает влияние показателя нормы прибыли на капитал, и признает необходимость поддерживать баланс между более высокой доходностью, достижение которой возможно при более высоком уровне заимствований, и преимуществами и безопасностью, которые обеспечивает устойчивое положение в части капитала.

Банк представил отчет в НБРК о том, что он соблюдает законодательно установленные коэффициенты достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2015 года на основании сумм, которые затем были отражены в его нормативной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 года. После указанной даты руководство внесло изменения в неконсолидированную финансовую отчетность Банка, что привело к снижению капитала 1 уровня, капитала 2 уровня и общего нормативно установленного капитала на 5,722,373 тысяч тенге, 892,096 тысяч тенге и 6,614,469 тысяч тенге, соответственно, по состоянию на 31 декабря 2015 года, (31 декабря 2014 года: 3,179,437 тысяч тенге, 2,617,786 тысяч тенге и 5,797,223 тысячи тенге, соответственно).

Если бы сниженные значения капитала 1 уровня, капитала 2 уровня и общего нормативно установленного капитала были использованы в расчете законодательно установленных коэффициентов достаточности капитала, то Банк продолжал бы соблюдать данные коэффициенты.

32 Условные обязательства кредитного характера

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

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Банк также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах.

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

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	32,999,092	27,333,678
Гарантии и аккредитивы	19,228,661	21,115,492
	52,227,753	48,449,170

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

33 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря:

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Сроком менее 1 года	854,391	736,371
Сроком от 1 года до 5 лет	146,665	122,947
	1,001,056	859,318

Банк заключил ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от пяти до десяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

34 Условные обязательства

(а) Страхование

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

(б) Незавершенные судебные разбирательства

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

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование 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. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной неконсолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную неконсолидированную финансовую отчетность может быть существенным.

35 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Материнским предприятием Банка является ТОО «J.P. Finance Group». Материнское предприятие Банка готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является госпожа Сарсенова С.Т. Сторона, обладающая конечным контролем над Банком, не готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

(б) Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Затраты на персонал», за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов может быть представлен следующим образом.

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	114,859	116,083
Расходы на социальное обеспечение	3,383	4,269
	118,242	120,352

Указанные суммы включают денежные и неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года остатки по счетам и средние эффективные ставки вознаграждения по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	2015 г. тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	2014 г. тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %
Неконсолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	10,267	13.7-16.0	14,117	13.7-16.0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	25,931	3.0-10.0	12,741	3.6 -9.7

35 Операции со связанными сторонами, продолжение**(б) Операции с членами Совета Директоров и Правления, продолжение**

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

	2015 г.	2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	1,468	4,028
Процентные расходы	(12,208)	(12,965)
Восстановление убытков от обесценения	2,134	2,054
Комиссионные доходы	481	50
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(460)	(1,010)

35 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

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

	Акционеры		Дочерние предприятия Банка		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	
Неконсолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам							
- в казахстанских тенге	-	-	2,797,392	0.1	8,662,833	6.0-11.0	11,460,225
Прочие активы							
- в казахстанских тенге	-	-	1,049,423	-	2,658	-	1,052,081
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов							
- в казахстанских тенге	243,609	-	521,076	10.0	6,618,102	4.5-12.0	7,382,787
- в долларах США	9,417	-	1,854,578	2.0-3.0	442,902	0-3.5	2,306,897
- в прочих валютах	163,405	-			179,349	-	342,754
Прочие обязательства							
- в казахстанских тенге	44	-	1,210	-	413	-	1,667
Статьи, не признанные в неконсолидированном отчете о финансовом положении							
Гарантии выданные	-	-	-	-	250,495		240,495
Аккредитивы	-	-	-	-	62,145		62,145
Прибыль (убыток)							
Процентные доходы	-		2,817		582,402		585,219
Процентные расходы	(56,250)		(30,107)		(22,459)		(108,816)
Убытки от обесценения	-		(252,012)		(118,149)		(370,161)
Комиссионные доходы	36,126		12,106		113,576		161,808
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-		(4,026)		(24)		(4,050)

* Прочими связанными сторонами являются предприятия, находящиеся под контролем конечной контролирующей стороны Материнской компании.

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 эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, составили:

	Акционеры		Дочерние предприятия Банка		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	
Неконсолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам							
- в казахстанских тенге	-	-	1,319,910	0.1	6,470,214	6.0-11.0	7,790,124
Прочие активы							
- в казахстанских тенге	-	-	637,222	-	204,467	-	841,689
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов							
- в казахстанских тенге	1,999,792	0-9.7	547,504	0-7.5	3,218,008	0-9.7	5,765,304
- в долларах США	681,699	4.5	1,810,823	-	11,134,519	0-4.5	13,627,041
- в прочих валютах	1,414	-	-	-	331,514	0-3.0	332,928
Прочие обязательства							
- в казахстанских тенге	-	-	-	-	78,378	-	78,378
Статьи, не признанные в неконсолидированном отчете о финансовом положении							
Гарантии выданные	-	-	235,466	-	150,142	-	385,608
Условные обязательства (открытые кредитные линии)	-	-	9,040	-	-	-	9,040
Аккредитивы	-	-	246,377	-	43,428	-	289,805
Прибыль (убыток)							
Процентные доходы	137,218		-		555,359		692,577
Процентные расходы	(116,736)		(25,567)		(617,045)		(759,348)
Убытки от обесценения	-		(840,689)		(4,532)		(845,221)
Комиссионные доходы	-		-		2		2
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-		-		(292,465)		(292,465)

* Прочими связанными сторонами являются предприятия, находящиеся под контролем конечной контролирующей стороны Материнской компании.

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 обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года.

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	38,104,883	-	-	38,104,883	38,104,883
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,723,581	-	-	-	2,723,581	2,723,581
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	37,774,324	-	37,774,324	37,774,324
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	11,527,847	-	-	11,527,847	11,527,847
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	166,637,446	-	-	166,637,446	166,237,304
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	28,441,713	-	-	28,441,713	30,343,550
Прочие финансовые активы	-	11,412,032	-	-	11,412,032	11,412,032
	2,723,581	256,123,921	37,774,324	-	296,621,826	298,123,522
Средства Правительства Республики Казахстан	-	-	-	19,709,916	19,709,916	19,709,916
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	5,430,477	5,430,477	5,430,477
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	208,124,695	208,124,695	205,749,201
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	30,059,864	30,059,864	26,905,953
Субординированный долг	-	-	-	7,255,418	7,255,418	7,104,845
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	7,685,754	7,685,754	7,685,754
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	42,386	42,386	42,386
	-	-	-	278,308,510	278,308,510	272,628,532

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

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	34,724,053	-	-	34,724,053	34,724,053
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3,049,209	-	-	-	3,049,209	3,049,209
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	28,890,430	-	28,890,430	28,890,430
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	8,828,120	-	-	8,828,120	8,828,120
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	156,583,562	-	-	156,583,562	154,583,427
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	30,447,293	-	-	30,447,293	29,708,411
Прочие финансовые активы	-	8,444,081	-	-	8,444,081	8,444,081
	3,049,209	239,027,109	28,890,430	-	270,966,748	268,227,731
Средства Правительства Республики Казахстан	-	-	-	14,139,279	14,139,279	14,139,279
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	4,609,808	4,609,808	4,609,808
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	187,932,849	187,932,849	188,545,726
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	34,929,190	34,929,190	31,609,634
Субординированный долг	-	-	-	7,155,951	7,155,951	7,027,588
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	2,998,102	2,998,102	2,998,102
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	734,238	734,238	734,238
	-	-	-	252,499,417	252,499,417	249,664,375

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, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов 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 приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, 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, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов. 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.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководством были сделаны следующие допущения:

- ставки дисконтирования 8.6% – 9.7% и 15.5% используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам корпоративным клиентам и займам розничным клиентам, соответственно;
- ставки дисконтирования 0.3% – 4.1% и 1.2% – 9.6% используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, соответственно;
- котируемая рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

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

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- Долговые инструменты	-	1,102,129	-	1,102,129
- Долевые инструменты	-	5,373	-	5,373
- Производные финансовые инструменты	-	-	1,616,079	1,616,079
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые инструменты	3,780,261	33,994,063	-	37,774,324
	3,780,261	35,101,565	1,616,079	40,497,905

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

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- Долговые инструменты	-	1,167,368	-	1,167,368
- Долевые инструменты	-	6,027	-	6,027
- Производные финансовые инструменты	-	(70,592)	1,946,406	1,875,814
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые инструменты	2,968,064	25,922,366	-	28,890,430
	2,968,064	27,025,169	1,946,406	31,939,639

Вследствие низкой ликвидности рынка руководство считает, что котировки на активных рынках более не доступны, включая государственные ценные бумаги, котируемые на Казахстанской фондовой бирже. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов расчетная справедливая стоимость этих финансовых инструментов была основана на результатах методов оценки, включающих использование наблюдаемых на рынке исходных данных.

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

При первоначальном признании Банк оценивает справедливую стоимость свопов с НБРК с использованием методов оценки.

Во многих случаях все существенные исходные данные, на которых основываются методы оценки, являются полностью доступными, например, исходя из информации по схожим сделкам на валютном рынке. В случаях, когда все исходные данные не являются наблюдаемыми, например, в связи с тем, что отсутствуют наблюдаемые сделки с аналогичными характеристиками риска по состоянию на отчетную дату, Банк использует методы, которые основываются только на ненаблюдаемых исходных данных, например, волатильности определенных лежащих в основе финансовых инструментов, ожиданиях в отношении периодов расторжения. 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)(vi)).

Изменения в оценках справедливой стоимости, относимых к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2015 года могут быть представлены следующим образом.

	<u>Уровень 3</u>
	<u>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период</u>
	<u>Производные активы</u>
тыс. тенге	
Остаток по состоянию на начало года	1,946,406
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10,309,641
Погашения	(11,127,297)
Предоплата процентов	487,329
Остаток по состоянию на конец года	1,616,079

Изменения в оценках справедливой стоимости, относимых к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, за 2014 год могут быть представлены следующим образом.

	<u>Уровень 3</u>
	<u>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период</u>
	<u>Производные активы</u>
тыс. тенге	
Остаток по состоянию на начало года	-
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,347,127
Предоплата процентов	599,279
Остаток по состоянию на конец года	1,946,406

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**

Руководство полагает, что право досрочного погашения не будет использовано НБРК до наступления срока погашения.

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

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

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливой стоимости	Итого балансовой стоимости
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	38,104,883	-	38,104,883	38,104,883
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	11,527,847	-	11,527,847	11,527,847
Кредиты, выданные клиентам	139,691,515	56,889,339	196,580,854	195,079,159
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства Правительства Республики Казахстан	19,709,916	-	19,709,916	19,709,916
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	5,430,477	-	5,430,477	5,430,477
Текущие счета и депозиты клиентов	205,749,201	-	205,749,201	208,124,695
Долговые ценные бумаги выпущенные	26,905,593	-	26,905,953	30,059,864
Субординированный долг	7,104,845	-	7,104,845	7,255,418
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	7,685,754	-	7,685,754	7,685,754

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

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливой стоимости	Итого балансовой стоимости
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	34,724,053	-	34,724,053	34,724,053
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	8,828,120	-	8,828,120	8,828,120
Кредиты, выданные клиентам	128,807,443	55,484,395	184,291,838	187,030,855
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства Правительства Республики Казахстан	14,139,279	-	14,139,279	14,139,279
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	4,609,808	-	4,609,808	4,609,808
Текущие счета и депозиты клиентов	188,545,726	-	188,545,726	187,932,849
Долговые ценные бумаги выпущенные	31,609,634	-	31,609,634	34,929,190
Субординированный долг	7,027,588	-	7,027,588	7,155,951
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	2,998,102	-	2,998,102	2,998,102