

АО «АТФБанк»

Консолидированная финансовая
отчетность

за год, закончившийся

31 декабря 2015 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов

Консолидированный отчет о прибыли или убытке
и прочем совокупном доходе 5-6

Консолидированный отчет о финансовом положении 7

Консолидированный отчет о движении денежных средств 8-9

Консолидированный отчет об изменениях в капитале 10-11

Примечания к консолидированной финансовой отчетности 12-91



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

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

Отчет независимых аудиторов

Правлению АО «АТФБанк»

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

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудиторов

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

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

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

Мнение

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

Ким Е. В.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство аудитора
№.МФ-0000042 от 8 августа 2011 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



21 апреля 2016 года

АО «АТФБанк»
*Консолидированный 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	77,923,462	64,811,350
Процентные расходы	4	(50,299,769)	(42,050,069)
Чистый процентный доход		27,623,693	22,761,281
Комиссионные доходы	5	11,708,349	12,573,619
Комиссионные расходы	6	(3,713,743)	(4,983,524)
Чистый комиссионный доход		7,994,606	7,590,095
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(6,257)	(1,408)
Чистый доход/(убыток) от операций с производными финансовыми инструментами	7	30,299,037	(3,268,861)
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой		(12,309,916)	4,979,847
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(65,027)	13,592
Чистый доход от реализации изъятых заложенных активов	19	78,352	1,065,955
Убыток от выкупленных собственных долговых инструментов		-	(50,631)
Прочие операционные (расходы)/доходы		(253,356)	725,992
Операционные доходы		53,361,132	33,815,862
Убытки от обесценения	8	(23,559,629)	(10,380,085)
Общие и административные расходы	9	(18,690,304)	(18,321,147)
Прочие налоги, помимо подоходного налога	10	(892,566)	(1,051,912)
Прибыль до налогообложения		10,218,633	4,062,718
Расход по подоходному налогу	11	(2,918,368)	(594,825)
Прибыль за год		7,300,265	3,467,893
Относимая на:			
Акционеров Банка		7,230,142	3,381,237
Неконтролирующих акционеров		70,123	86,656
		7,300,265	3,467,893

	Приме- чание	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Прочий совокупный доход/(убыток) за год, за вычетом подоходного налога			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы впоследствии в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости		(829,158)	113,832
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		65,027	(13,592)
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют:			
- чистое изменение курсовых разниц		3,892,824	(261,623)
- чистое изменение курсовых разниц, перенесенное в состав прибыли или убытка		(144,749)	-
<i>Итого статей, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы впоследствии в состав прибыли или убытка</i>		<u>2,983,944</u>	<u>(161,383)</u>
Прочий совокупный доход/(убыток) за год, за вычетом подоходного налога		2,983,944	(161,383)
Итого совокупного дохода за год		10,284,209	3,306,510
Относимого на:			
Акционеров Банка		10,102,894	3,225,957
Неконтролирующих акционеров		181,315	80,553
Итого совокупного дохода за год		10,284,209	3,306,510
Прибыль на акцию			
Базовая прибыль на акцию, в тенге	25	160	75
Разводненная прибыль на акцию, в тенге	25	160	75

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 91
 утверждена руководством 21 апреля 2016 года, и от имени руководства ее подписали:


 Энтони Эспина
 Председатель Правления




 Нурлан Макетаев
 И.о. Главного бухгалтера

	Приме- чание	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	307,512,683	149,707,679
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- находящиеся в собственности Группы	13	26,759,782	451,143
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Группы	14	1,863,355	27,019,938
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	14	15,471,825	-
Депозиты и кредиты, выданные банкам	15	11,481,874	8,062,254
Кредиты, выданные клиентам	16	790,282,556	649,756,690
Активы, удерживаемые для продажи	16	71,385,592	-
Текущий налоговый актив		1,144,393	1,138,255
Основные средства и нематериальные активы	17	18,991,086	18,366,634
Отложенный налоговый актив	11	2,670,266	5,103,025
Дебиторская задолженность «UniCredit Bank Austria AG» по гарантийному соглашению	18	-	115,753,133
Прочие активы	19	11,673,704	8,867,282
Итого активов		1,259,237,116	984,226,033
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	657	272,156
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	20	11,977,802	120,705,578
Текущие счета и депозиты клиентов	21	907,824,271	705,026,331
Прочие привлеченные средства	22	153,013,623	59,827,535
Субординированные заимствования	22	95,057,199	18,431,310
Отложенное налоговое обязательство	11	35,031	34,808
Прочие обязательства	23	3,625,894	2,472,414
Итого обязательств		1,171,534,477	906,770,132
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	24	167,878,470	167,878,470
Дополнительно оплаченный капитал		1,461,271	1,461,271
Общий резерв		15,181,181	15,181,181
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(728,086)	36,033
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных		3,314,696	(322,175)
Накопленные убытки		(99,806,356)	(107,036,498)
Итого капитала к распределению между акционерами Банка		87,301,176	77,198,282
Доля неконтролирующих акционеров		401,463	257,619
Итого капитала		87,702,639	77,455,901
Итого обязательств и капитала		1,259,237,116	984,226,033

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	60,671,510	57,128,933
Процентные расходы	(48,259,354)	(40,932,591)
Комиссионные доходы	11,471,883	12,402,127
Комиссионные расходы	(1,843,950)	(3,866,584)
Чистые поступления/(выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4,690,426	(3,822,117)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	7,557,365	15,472,957
Поступления по прочим доходам	370,624	1,691,989
Расходы на персонал (выплаты)	(8,714,079)	(9,046,180)
Прочие общие и административные расходы (выплаты)	(8,297,288)	(9,344,535)
Чистое изменение операционных активов		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(5,752)
Депозиты и кредиты, выданные банкам	169,206	(4,107,732)
Кредиты, выданные клиентам	14,677,513	(64,666,181)
Прочие активы	2,019,797	16,366,716
Чистое изменение операционных обязательств		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	450,616
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	3,156,353	(5,916,778)
Текущие счета и депозиты клиентов	(62,492,581)	65,466,405
Прочие обязательства	(922,432)	101,236
Чистое (использование)/поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога		
	(25,745,007)	27,372,529
Подоходный налог уплаченный	(459,408)	(492,520)
Чистое (использование)/поступление денежных средств от операционной деятельности		
	(26,204,415)	26,880,009

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	-	1,324
Приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(44,183,706)	(95,314,624)
Продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	53,310,699	72,297,219
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(2,467,180)	(1,682,293)
Продажа основных средств и нематериальных активов	327,192	1,114,177
Чистое поступление/(использование) денежных средств от инвестиционной деятельности	6,987,005	(23,584,197)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления кредитов	10,317,787	13,000,000
Погашение кредитов	(6,836,875)	(5,226,529)
Поступление от выпущенных долговых ценных бумаг	55,005,621	30,000
Погашение долговых ценных бумаг	-	(54,324,599)
Поступление от субординированных заимствований	58,143,763	-
Погашение субординированных заимствований	-	(15,319,280)
Дивиденды уплаченные	(38,833)	(36,376)
Чистое поступление/(использование) денежных средств в финансовой деятельности	116,591,463	(61,876,784)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	97,374,053	(58,580,972)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	60,430,951	8,307,004
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	149,707,679	199,981,647
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 12)	307,512,683	149,707,679

тыс. тенге

Капитал, причитающийся акционерам Банка

	Акционер- ный капитал	Дополни- тельно опла- ченный капитал	Общий резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накоп- ленный резерв по переводу в валюту представ- ления данных	Накоплен- ные убытки	Итого	Доля неконтро- лирую- щих акцио- неров	Итого капитала
Остаток на 1 января 2015 года	167,878,470	1,461,271	15,181,181	36,033	(322,175)	(107,036,498)	77,198,282	257,619	77,455,901
Итого совокупного дохода									
Прибыль за год	-	-	-	-	-	7,230,142	7,230,142	70,123	7,300,265
Прочий совокупный доход									
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы впоследствии в состав прибыли или убытка:</i>									
Чистое изменение в резерве по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(764,119)	-	-	(764,119)	(12)	(764,131)
Чистое изменение в накопленном резерве по переводу в валюту представления данных	-	-	-	-	3,636,871	-	3,636,871	111,204	3,748,075
<i>Итого статей, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы впоследствии в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	(764,119)	3,636,871	-	2,872,752	111,192	2,983,944
Итого прочего совокупного дохода	-	-	-	(764,119)	3,636,871	-	2,872,752	111,192	2,983,944
Итого совокупного дохода за год	-	-	-	(764,119)	3,636,871	7,230,142	10,102,894	181,315	10,284,209
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала									
Дивиденды дочерних организаций миноритарному акционеру	-	-	-	-	-	-	-	(37,471)	(37,471)
Итого операций с собственниками	-	-	-	-	-	-	-	(37,471)	(37,471)
Остаток на 31 декабря 2015 года	167,878,470	1,461,271	15,181,181	(728,086)	3,314,696	(99,806,356)	87,301,176	401,463	87,702,639

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

тыс. тенге

Капитал, причитающийся акционерам Банка

	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Общий резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	Накопленные убытки	Итого	Доля неконтролирующих акционеров	Итого капитала
Остаток на 1 января 2014 года	167,878,470	1,461,271	15,181,181	(64,465)	(66,397)	(110,417,735)	73,972,325	213,442	74,185,767
Итого совокупного дохода									
Прибыль за год	-	-	-	-	-	3,381,237	3,381,237	86,656	3,467,893
Прочий совокупный доход									
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы впоследствии в состав прибыли или убытка:</i>									
Чистое изменение в резерве по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	100,498	-	-	100,498	(258)	100,240
Чистое изменение в накопленном резерве по переводу в валюту представления данных	-	-	-	-	(255,778)	-	(255,778)	(5,845)	(261,623)
<i>Итого статей, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы впоследствии в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	100,498	(255,778)	-	(155,280)	(6,103)	(161,383)
Итого прочего совокупного убытка	-	-	-	100,498	(255,778)	-	(155,280)	(6,103)	(161,383)
Итого совокупного дохода за год	-	-	-	100,498	(255,778)	3,381,237	3,225,957	80,553	3,306,510
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала									
Дивиденды дочерних организаций миноритарному акционеру	-	-	-	-	-	-	-	(36,376)	(36,376)
Итого операций с собственниками	-	-	-	-	-	-	-	(36,376)	(36,376)
Остаток на 31 декабря 2014 года	167,878,470	1,461,271	15,181,181	36,033	(322,175)	(107,036,498)	77,198,282	257,619	77,455,901

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

1 Общие положения

(а) Организация и основная деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «АТФБанк» (далее, «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно именуемых «Группа»).

Банк был создан 3 ноября 1995 года в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В связи с изменениями в законодательстве, внесенными в 2003 году, Банк был перерегистрирован в акционерное общество в октябре 2003 года. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на банковскую деятельность, выданную 28 декабря 2007 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций. Данная лицензия заменяет все ранее выданные генеральные лицензии на осуществление банковской деятельности и прочие лицензии.

АО «АТФБанк» и его дочерние организации предоставляют розничные и корпоративные банковские услуги в Казахстане и Кыргызстане, а также услуги инкассации в Казахстане. Банк принимает вклады от населения, выдает кредиты, осуществляет переводы по Казахстану и за границу, проводит обменные операции и предоставляет иные банковские услуги корпоративным и розничным клиентам.

Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, 050000 г. Алматы, ул. Фурманова, 100.

Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, которая действует в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном страховании вкладов в банках второго уровня» от 7 июля 2006 года, регулирование деятельности системы осуществляет Национальный Банк Республики Казахстан (далее, «НБРК»).

Банк внесен в первичный листинг Казахстанской фондовой биржи («KASE»), а некоторые его долговые ценные бумаги включены в листинг на фондовой бирже Люксембурга и Лондонской фондовой бирже. По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имел 17 филиалов в Казахстане (на 31 декабря 2014 года: 17 филиалов).

Основными дочерними организациями Банка являются:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля владения, %	
			31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
ТОО «Төбет Group» (бывшее ТОО «АТФ Инкассация»)	Казахстан	Услуги инкассации	100.0	100.0
ОАО «Оптима Банк» (бывшее ОАО «UniCreditBank»)	Кыргызстан	Банковская деятельность	97.1	97.1
АО «АТФ Финанс»	Казахстан	Инвестиции	-	100.0
ATF Capital B.V.	Нидерланды	Предприятие специального назначения	-	100.0

В декабре 2014 года Совет директоров Группы принял решение о ликвидации ATF Capital B.V. вследствие отсутствия объема основной деятельности компании. 26 июня 2015 года ATF Capital B.V. было ликвидировано.

В ноябре 2013 года Совет директоров Группы принял решение о ликвидации АО «АТФ Финанс» вследствие отсутствия объема основной деятельности компании.

Влияние ликвидации вышеуказанных дочерних предприятий на активы и обязательства Группы и прибыль за год является незначительным, соответственно Группа не представила данные дочерние предприятия как прекращенную деятельность в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, и в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года.

1 Общие положения, продолжение

(б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2015 года следующие акционеры владели находящимися в обращении обыкновенными акциями:

<i>Акционеры</i>	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
	%	%
ТОО «KNG Finance»	99.78	99.78
Прочие акционеры	0.22	0.22
	100.00	100.00

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

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная 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. Кроме того, недавнее существенное обесценение Казахстанского тенге и снижение цены нефти на мировых рынках увеличили уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

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

(б) Принципы оценки финансовых показателей

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

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и дочернего предприятия ТОО «Тобет Group» является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой в Республике Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Функциональной валютой дочернего банка ОАО «Оптим Банк» является киргизский сом.

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

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

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(г) Использование оценок и суждений

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

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

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

- в части отложенных налогов – Примечание 11;
- в части оценки обесценения кредитов и продажи портфеля ипотечных займов - Примечание 16;
- в части оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, включая производные финансовые инструменты - Примечание 34.

3 Основные положения учетной политики

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

(а) Принципы консолидации

(i) Объединения бизнеса

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

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

В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от «выгодного приобретения» отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

Переданное возмещение не включает суммы, относящиеся к урегулированию изначально существующих взаимоотношений. Подобные суммы, как правило, отражаются в составе прибыли или убытка.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(a) Принципы консолидации, продолжение

(i) Объединения бизнеса, продолжение

Любое условное возмещение, подлежащее выплате, оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения. Если условное возмещение классифицируется в состав капитала, впоследствии оно не переоценивается, и расчеты отражаются в составе капитала. В противном случае последующие изменения справедливой стоимости условного возмещения отражаются в составе прибыли или убытка.

Группа выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемого предприятия по состоянию на дату приобретения.

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

(ii) Дочерние предприятия

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

(iii) Структурированные предприятия

Структурированными являются предприятия, созданные таким образом, что их деятельность не управляется посредством пакета голосующих акций. В рамках определения того, имеет ли Группа полномочия в отношении подобных объектов инвестиций, в которых она имеет доли участия, рассматриваются такие факторы, как цель создания и структура предприятия, практическая способность Группы направлять значимую деятельность объекта инвестиций, сущность взаимоотношений с объектом инвестиций и уровень риска, связанного с переменным доходом от участия в объекте инвестиций.

(iv) Потеря контроля

При потере контроля над дочерним предприятием Группа прекращает признание его активов и обязательств, а также относящихся к нему неконтролирующих долей и других компонентов капитала. Любая положительная или отрицательная разница, возникшая в результате потери контроля, признается в составе прибыли или убытка за период. Если Группа оставляет за собой часть инвестиции в бывшее дочернее предприятие, то такая доля оценивается по справедливой стоимости на дату потери контроля. Впоследствии эта доля учитывается как инвестиция в ассоциированное предприятие (с использованием метода долевого участия) или как финансовый актив, имеющийся в наличии для продажи, в зависимости от того, в какой степени Группа продолжает влиять на указанное предприятие.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(a) Принципы консолидации, продолжение

(v) Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров

Группа отражает в консолидированной финансовой отчетности приобретения и выбытия долей неконтролирующих акционеров как операции с акционерами. Любая разница между стоимостью, на которую были скорректированы доли неконтролирующих акционеров, и справедливой стоимостью выплаченного или полученного возмещения отражается непосредственно в составе капитала и причитается собственникам материнской компании.

(vi) Операции, исключаемые в процессе консолидации

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

(б) Доли неконтролирующих акционеров

Доли неконтролирующих акционеров представляют собой капитал в дочернем предприятии, не причитающийся, прямо или опосредованно, Банку.

Доли неконтролирующих акционеров отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающегося акционерам Банка. Доли неконтролирующих акционеров в составе прибыли или убытка и общего совокупного дохода отражаются отдельной статьей в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

(в) Иностранная валюта

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК, Национальном Банке Кыргызской Республики и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Группой для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

(д) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(ii) Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности

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

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

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

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

(iv) Амортизированная стоимость

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

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

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

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

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

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

(vii) Прекращение признания

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

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

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

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

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

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

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

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

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 кредитов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, 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 «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

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

(ix) Производные инструменты

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

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

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

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

(x) Взаимозачет активов и обязательств

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

(ii) Амортизация

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

- здания	25 лет;
- компьютерное оборудование	5 лет;
- транспортные средства	7 лет;
- офисная мебель и принадлежности	8 лет.

(ж) Нематериальные активы

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 2 до 10 лет.

(з) Изъятые активы

Изъятые активы учитываются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости или чистой стоимости возможной продажи.

Чистая стоимость возможной продажи представляет собой предполагаемую (расчетную) цену продажи в ходе обычной хозяйственной деятельности предприятия, за вычетом расчетных затрат на завершение выполнения работ по этому активу и его продаже.

(и) Обесценение активов

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Обесценение активов, продолжение

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

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

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

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Обесценение активов, продолжение

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

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

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

Кредиты выданные клиентам обычно списываются либо частично, либо полностью, с просрочкой платежа более 90 дней, в счет соответствующего резерва под обесценение кредитов, когда средства от реализации имеющегося обеспечения были получены, или реальная перспектива взыскания средств отсутствует, или когда взыскание задолженности по кредитам невозможно и определена сумма убытка. Последующие взыскания ранее списанных сумм уменьшают сумму убытков от обесценения, отраженную в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. В отношении остатков как обеспеченных, так и необеспеченных кредитов выданных клиентам, списание происходит только после того, как полный комплекс мероприятий по взысканию был проведен, и когда руководство определяет, что дальнейшее взыскание задолженности по кредитам невозможно.

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Обесценение активов, продолжение

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

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) Прочие нефинансовые активы

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

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

(к) Резервы

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

(л) 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 Группы. 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

(м) Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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

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

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

(н) 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) Выкуп собственных акций

В случае выкупа Группой собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в консолидированной финансовой отчетности как уменьшение капитала.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(н) Акционерный капитал, продолжение

(iii) Дивиденды

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

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

(о) Налогообложение

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

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(п) Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

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

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

(р) Сегментная отчетность

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

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

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2015 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» выпущен в несколько этапов и в конечном счете заменяет собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Финальный стандарт был дополнен и опубликован в июле 2014 года. Последние изменения включают в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям». Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Группа не проводила оценку влияния данных изменений. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежит ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.
- Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2016 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

4 Чистые процентные доходы

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	76,264,422	63,816,717
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,034,067	653,908
Денежные средства и их эквиваленты	553,198	234,830
Депозиты и кредиты, выданные банкам	65,924	100,281
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5,851	5,614
	77,923,462	64,811,350
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(34,138,125)	(31,299,728)
Прочие привлеченные средства	(8,163,729)	(5,073,302)
Субординированные заимствования	(4,947,601)	(2,314,839)
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	(3,050,314)	(3,362,200)
	(50,299,769)	(42,050,069)
	27,623,693	22,761,281

В соответствии с требованием МСФО (IAS) 39 проценты продолжают начисляться по обесцененным финансовым активам. В состав процентных доходов по кредитам, выданным клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, входит общая сумма, равная 11,182,376 тысячам тенге (за год, закончившийся 31 декабря 2014 года: 12,313,531 тысяча тенге), начисленная в основном по обесцененным займам, выданным корпоративным клиентам и малым и средним предприятиям.

5 Комиссионные доходы

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Банковские переводы	3,979,783	4,063,294
Кассовые операции	2,056,319	2,467,032
Пластиковые карты	1,801,398	2,500,632
Гарантии и аккредитивы	1,378,707	1,832,498
Торговля иностранной валютой	1,019,044	1,116,155
Агентские услуги по договорам страхования	645,298	-
Доверительные операции	100,608	135,140
Обслуживание клиентов	84,060	57,480
Кастодиальные услуги	71,612	67,289
Услуги процессингового центра	63,330	53,319
Сейфовые операции	53,138	60,473
Прочее	455,052	220,307
	11,708,349	12,573,619

В 2015 году Группа стала выступать в качестве агента страховой компании, предлагая продукты страхования заемщикам потребительских кредитов. Комиссионные доходы по договорам страхования представляют собой комиссии за агентские услуги, полученных Группой от партнеров. Группа не принимает участие в страховом риске, ответственность за которую в полном объеме несет партнер. Комиссионный доход по страхованию отражается в составе прибыли или убытка по мере того как Группа предоставляет агентские услуги страховой компании.

6 Комиссионные расходы

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Расходы на страхование депозитов клиентов	1,740,497	1,574,738
Гарантии (Примечание 18)	797,066	2,299,681
Пластиковые карты	723,525	693,747
Банковские переводы	333,367	300,235
Кастодиальные услуги	35,522	14,114
Торговля иностранной валютой	31,159	22,898
Операции с ценными бумагами	12,100	39,428
Прочее	40,507	38,683
	3,713,743	4,983,524

7 Чистый доход/(убыток) от операций с производными финансовыми инструментами

Чистый доход/(убыток) от операций с производными финансовыми инструментами за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, включает, в основном, результаты по валютным сделкам своп.

8 Убытки от обесценения

	2015 г.	2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	(23,560,174)	(9,834,373)
Прочие активы	(29,695)	(388,785)
Условные обязательства кредитного характера	58,342	(156,927)
Депозиты и кредиты, выданные банкам	(28,102)	-
	(23,559,629)	(10,380,085)

9 Общие и административные расходы

	2015 г.	2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
<i>Расходы на персонал</i>		
Вознаграждение работникам	8,972,314	8,599,649
Налоги и отчисления по заработной плате	941,162	923,225
	9,913,476	9,522,874
<i>Прочие общие и административные расходы</i>		
Износ и амортизация	2,143,629	2,026,704
Ремонт и обслуживание	1,456,466	1,377,113
Аренда	1,372,460	1,244,871
Профессиональные услуги	771,554	312,218
Безопасность	676,440	708,906
Услуги связи и информационные услуги	475,418	540,347
Коллекторские услуги	293,372	927,472
Реклама и маркетинг	256,810	308,988
Страхование	253,230	74,827
Аренда транспорта	247,216	219,561
Канцелярские товары, публикации, упаковка	214,094	344,038
Командировочные расходы	141,839	200,190
Транспортные услуги и логистика	112,673	120,000
Штрафы и пени	86,815	43,359
Представительские расходы	15,542	16,225
Прочие	259,270	333,454
	18,690,304	18,321,147

10 Прочие налоги, помимо подоходного налога

Расходы по прочим налогам, помимо подоходного налога, за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, состояли, в основном, из расходов по налогу на добавленную стоимость в размере 550,556 тысяч тенге (за год, закончившийся 31 декабря 2014 года: 670,184 тысяч тенге) и расходов по налогу на имущество в размере 222,525 тысяч тенге (за год, закончившийся 31 декабря 2014 года: 274,015 тысяч тенге).

11 Расход по подоходному налогу

	2015 г.	2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Отчетный год	496,022	498,242
Отложенный налог		
Возношение и восстановление временных разниц	2,422,346	96,583
Итого расхода по подоходному налогу	2,918,368	594,825

11 Расход по подоходному налогу, продолжение

Банк и его дочерние организации, за исключением ATF Capital B.V и ОАО «Оптима Банк», являются объектами налогообложения в Республике Казахстан. ATF Capital B.V облагался подоходным налогом в Нидерландах. ОАО «Оптима Банк» облагается налогом на прибыль в Кыргызстане.

Применимая налоговая ставка для Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, составляет 20%, которая представляет собой ставку подоходного налога казахстанских компаний (в 2014 году: 20%).

Применимая налоговая ставка текущего налога составляет 10% - для ОАО «Оптима Банк» (в 2014 году: 10%) и 25% - для ATF Capital B.V (в 2014 году: 25%).

В течение 2015 года, Банк повторно представил налоговые декларации за 2011-2013 годы. Банк потребовал дополнительный вычет на общую сумму 251,941 тысяч тенге, в основном в отношении прочих административных расходов.

В течение 2014 года, Банк повторно представил налоговые декларации за 2011-2013 годы. Банк потребовал дополнительный вычет на общую сумму 591,858 тысяч тенге в отношении сомнительной задолженности, относящейся к процентному доходу по кредитам, просроченному на срок более 3 лет.

Расчет эффективной ставки налога:

	2015 г. тыс. тенге	%	2014 г. тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	10,218,633	100	4,062,718	100
Расход по подоходному налогу, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой	2,043,727	20	812,544	20
Доход дочерних организаций, облагаемый налогом по другим ставкам	(277,331)	(3)	(337,702)	(8)
Налог, удержанный у источника по дивидендам	172,879	2	136,887	3
Невычитаемые убытки от обесценения	557,618	5	321,236	8
Невычитаемые процентные и комиссионные расходы	41,591	-	33,880	1
Прощенная задолженность	260,393	3	193,470	5
Пересчет ранее произведенных вычетов по сомнительной задолженности	197,087	2	-	-
Подоходный налог, переплаченный в прошлые отчетные периоды	(251,941)	(2)	(591,858)	(15)
Прочие невычитаемые расходы	174,345	2	26,368	1
	2,918,368	29	594,825	15

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов или обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов. Отложенные налоговые активы отражены в данной консолидированной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Группа 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 Группы использовать указанные льготы в будущих периодах. Отложенные налоговые активы признаны в данной консолидированной отчетности на основании долгосрочного бизнес плана Банка.

11 Расход по подоходному налогу, продолжение

2015 г. тыс. тенге	Остаток на 1 января 2015 г.	Признаны в составе прибыли или убытка	Курсовой эффект	Остаток на 31 декабря 2015 г.
Кредиты, выданные клиентам	(3,148,857)	3,148,857	-	-
Основные средства и нематериальные активы	(973,416)	(80,653)	(10,636)	(1,064,705)
Прочие активы	186,101	146,542	-	332,643
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(5,063,713)	-	(5,063,713)
Переносимые налоговые убытки	9,004,389	(573,379)	-	8,431,010
	5,068,217	(2,422,346)	(10,636)	2,635,235

2014 г. тыс. тенге	Остаток на 1 января 2014 г.	Признаны в составе прибыли или убытка	Курсовой эффект	Остаток на 31 декабря 2014 г.
Кредиты, выданные клиентам	943,732	(4,092,589)	-	(3,148,857)
Основные средства и нематериальные активы	(1,010,722)	37,242	64	(973,416)
Прочие активы	331,926	(145,825)	-	186,101
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	4,899,800	4,104,589	-	9,004,389
	5,164,736	(96,583)	64	5,068,217

По состоянию за 31 декабря 2015 года в составе отложенных обязательств по основным средствам и нематериальным активам включены обязательства иностранных дочерних организаций в размере 35,031 тысяча тенге (31 декабря 2014 года: 34,808 тысяч тенге).

Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2020-2024 годах.

12 Денежные средства и их эквиваленты

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	29,665,284	39,835,965
Счета типа «ностро» в Национальном банке Республики Казахстан	148,999,655	55,749,253
Счета типа «ностро» в Национальном банке Кыргызской Республики	9,268,669	3,886,380
Счета типа «ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	15,743,240	11,497,979
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	19,626,551	22,751,034
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	39,842,709	4,401,223
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	562,263	151,017
- с кредитным рейтингом ниже «B+»	63,160	96,035
- без присвоенного кредитного рейтинга	19,935,577	10,253,793
Соглашения «обратное РЕПО» до 90 дней	8,016,713	-
Срочные вклады в других банках до 90 дней		
- с кредитным рейтингом ниже «B+»	13,352,159	-
- без присвоенного кредитного рейтинга	2,436,703	1,085,000
Итого денежных средств и их эквивалентов	307,512,683	149,707,679

12 Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

Никакие эквиваленты денежных средств не являются обесцененными или просроченными. Вышеприведенная таблица составлена на основе кредитных рейтингов, присвоенных агентством «Standard & Poor's» или другими агентствами, сконвертированными в соответствии со шкалой агентства «Standard & Poor's».

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав денежных эквивалентов включены требования по соглашениям «обратное РЕПО» сроком погашения до 90 дней, заключенным на Казахстанской фондовой бирже. Обеспечением по данным соглашениям являются Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан, справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2015 года составила 8,526,008 тысяч тенге.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа имеет два банка (на 31 декабря 2014 года: три банка), на долю которых приходится более 10% регуляторного капитала. Совокупный объем остатков у указанных банков по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 165,998,559 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 76,359,001 тысяч тенге).

Минимальные резервные требования

Минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, и должны поддерживаться равными средней сумме денежных средств в кассе и остатка на текущем счете в НБРК за две недели, рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остатков на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательств Банка. По состоянию на 31 декабря 2014 года минимальный резерв составляет 15,491,101 тысяч тенге.

В мае 2015 года в соответствии с Постановлением Правления НБРК №38 от 20 марта 2015 года в расчет минимальных резервных требований были внесены изменения. По состоянию на 31 декабря 2015 года для выполнения минимальных резервных требований резервные активы рассчитывались Банком как сумма наличных денег в кассе в национальной валюте в объеме, не превышающем 70% от среднего размера минимальных резервных требований за 28 календарных дней и сумма остатков на корреспондентских счетах Банка в НБРК в национальной валюте. По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк выполняет минимальные резервные требования, минимальный резерв составляет 11,342,834 тысяч тенге.

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

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
АКТИВЫ		
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированным доходом		
Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан	91,990	97,996
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	26,667,792	353,147
	26,759,782	451,143
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	657	272,156
	657	272,156

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

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

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы договоров купли-продажи иностранной валюты форвард и своп по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов с указанием договорных ставок обмена валюты и срока до погашения. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Полученные в результате нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по договорам, дата исполнения которых уже наступила, но договоры еще не исполнены, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в зависимости от обстоятельств.

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2015 г.	2014 г.	2015 г.	2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге		
Покупка долларов США за тенге				
На срок от 3 до 12 месяцев	27,312,000	-	182.08	-
На срок более 12 месяцев	-	27,312,000		182.08
Продажа долларов США за тенге				
На срок менее 1 месяца	41,245,150	-	343.71	-
Покупка евро за доллары США				
На срок менее 1 месяца	-	221,590	-	1.22
Продажа долларов США за кыргызские сомы				
На срок менее 3 месяцев	-	922,374	-	54.00
На срок от 3 до 12 месяцев	-	1,458,054	-	49.48

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав производных финансовых инструментов включен договор валютного свопа, заключенный в августе 2014 года с Национальным Банком Республики Казахстан, по которому Группа должна предоставить в августе 2016 года тенге в сумме 27,312,000 тысяч в обмен на 150,000,000 долларов США. Данный договор имеет опцион досрочного погашения. По состоянию на 31 декабря 2015 года справедливая стоимость данного свопа составила 26,223,842 тысячи тенге (31 декабря 2014 года: 353,147 тысяч тенге).

14 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
Ноты Национального банка Кыргызской Республики	1,765,720	773,492
Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан	-	16,362,475
Ноты Национального банка Республики Казахстан	-	9,569,077
Облигации Акимата г.Алматы	-	220,833
Итого долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью	1,765,720	26,925,877
Долевые инвестиции, учитываемые по себестоимости	97,635	94,061
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,863,355	27,019,938
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения		
Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан	15,471,825	-
Итого инвестиций, удерживаемых до срока погашения	15,471,825	-

Инвестиции, для которых справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности

Отраженные по фактическим затратам инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, состоят из некотируемых долевых ценных бумаг компаний финансовой отрасли. Для данных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время не проводилось операций, которые позволили бы определить справедливую стоимость данных инвестиций с достаточной степенью надежности. Кроме того, использование метода дисконтирования потоков денежных средств дает широкий диапазон возможных значений справедливой стоимости в связи с неопределенностью относительно будущих потоков денежных средств в данной отрасли.

31 декабря 2015 года Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан в размере 15,471,825 тысяч тенге были реклассифицированы из категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в категорию инвестиций, удерживаемых до срока погашения, в результате изменения намерения руководства Банка удерживать указанные ценные бумаги до конца срока их обращения. Данные ценные бумаги были оценены и реклассифицированы по справедливой стоимости на дату реклассификации. Процентный доход по указанным ценным бумагам на дату реклассификации составил 945,757 тысяч тенге и был включен в состав процентного дохода по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Официально опубликованные котировки цен на похожие долговые ценные бумаги с идентичными условиями доступны на местной фондовой бирже.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов никакие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и инвестиции, удерживаемые до срока погашения, не являются просроченными или обесцененными.

15 Депозиты и кредиты, выданные банкам

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Счет в Национальном Банке Республики Казахстан	5,707,766	4,394,176
Другие банки:		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	-	251,643
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	5,168,683	3,062,322
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	472,746	100,037
- с кредитным рейтингом ниже «B+»	350	182,345
- без присвоенного кредитного рейтинга	163,555	71,731
	11,513,100	8,062,254
Резерв под обесценение	(31,226)	-
Депозиты и кредиты, выданные банкам	11,481,874	8,062,254

Вышеприведенная таблица составлена на основе кредитных рейтингов, присвоенных агентством «Standard & Poor's» или другими агентствами, сконвертированными в соответствии со шкалой агентства «Standard & Poor's».

Денежные средства на специальном счете в Национальном банке Республики Казахстан представляют собой средства, предоставленные АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее, «Даму») и АО «Банк Развития Казахстана» (далее, «БРК») в соответствии с условиями кредитного соглашения с Даму и БРК. Средства должны быть выданы в качестве кредитов малым и средним предприятиям на специальных льготных условиях. В соответствии с соглашением с Даму и БРК, средства могут быть сняты со счета в Национальном банке Республики Казахстан только после одобрения Даму и БРК, таким образом, остатки на данном текущем счете являются ограниченными в использовании.

Анализ изменения резерва под обесценение

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	-	-
Чистое создание резерва под обесценение за год	28,102	-
Влияние пересчета иностранных валют	3,124	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	31,226	-

16 Кредиты, выданные клиентам

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	655,984,581	527,649,764
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	138,973,410	168,160,405
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	794,957,991	695,810,169
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	60,839,237	59,818,944
Потребительские кредиты	85,608,015	84,331,924
Кредиты на покупку автомобилей	2,276,439	1,529,974
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	148,723,691	145,680,842
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под обесценение	943,681,682	841,491,011
Резерв под обесценение	(153,399,126)	(191,734,321)
Кредиты, выданные клиентам за вычетом резерва под обесценение	790,282,556	649,756,690

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	187,859,497	3,874,824	191,734,321
Чистое создание резерва под обесценение за год	17,983,385	5,576,789	23,560,174
Списания	(141,848,856)	(8,205,859)	(150,054,715)
Восстановления	14,003,758	2,888,305	16,892,063
Влияние пересчета иностранных валют	69,112,107	2,155,176	71,267,283
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	147,109,891	6,289,235	153,399,126

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	265,479,073	18,970,347	284,449,420
Чистое создание резерва под обесценение за год	9,010,427	823,946	9,834,373
Списания	(122,653,000)	(18,998,587)	(141,651,587)
Восстановления	776,047	582,700	1,358,747
Влияние пересчета иностранных валют	35,246,950	2,496,418	37,743,368
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	187,859,497	3,874,824	191,734,321

В 2014-2015 годах, по решению руководства Банка, было осуществлено списание значительного объема обесцененной ссудной задолженности с просрочкой платежа более 90 дней в размере созданных провизий, что не привело к изменению балансовой стоимости займов, а также к их классификации по степени качества и представлению по срокам просроченной задолженности. Кредиты, выданные клиентам списываются, или частично или полностью, когда взыскание задолженности по кредитам невозможно.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группой было произведено восстановление ранее списанных кредитов в общей сумме 16,892,063 тысяч тенге. Восстановление связано с тем, что Группа работает с проблемными заемщиками и по данным кредитам ожидает погашение задолженности за счет погашения денежными средствами, а также принятия на баланс Группы залогового обеспечения и последующей его реализации. В течение 2015 года была погашена ранее списанная задолженность в сумме 3,511,508 тысяч тенге, а также на баланс Группы было принято имущество на сумму 1,810,288 тысяч тенге по ранее списанным кредитам.

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

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

	2015 год тыс. тенге	2014 год тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения:		
Стандартные непросроченные кредиты	426,478,559	262,910,167
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:		
- непросроченные	76,093,347	78,821,339
- просроченные на срок менее 90 дней	27,607,670	3,954,898
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	1,202,758	16,062,064
- просроченные на срок более 1 года	124,602,247	165,901,296
Всего кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	655,984,581	527,649,764
Резерв под обесценение кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	(138,414,941)	(180,330,980)
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	517,569,640	347,318,784
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения:		
Стандартные непросроченные кредиты	85,178,376	102,369,562
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:		
- непросроченные	9,495,112	4,571,095
- просроченные на срок менее 90 дней	1,372,999	1,546,082
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	3,536,055	5,210,567
- просроченные на срок более 1 года	39,390,868	54,463,099
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	138,973,410	168,160,405
Резерв под обесценение кредитов, выданных малым и средним предприятиям	(8,694,950)	(7,528,517)
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	130,278,460	160,631,888
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	794,957,991	695,810,169
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	(147,109,891)	(187,859,497)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	647,848,100	507,950,672

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

	2015 год	2014 год
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты		
- непросроченные	41,318,037	41,334,377
- просроченные на срок менее 30 дней	1,749,125	1,160,057
- просроченные на срок 30-89 дней	1,114,470	726,828
- просроченные на срок 90-179 дней	1,154,137	919,615
- просроченные на срок 180-360 дней	1,059,868	1,687,867
- просроченные на срок более 360 дней	14,443,600	13,990,200
Всего ипотечных кредитов	60,839,237	59,818,944
Резерв под обесценение ипотечных кредитов	(3,422,251)	(1,331,566)
Ипотечные кредиты за вычетом резерва под обесценение	57,416,986	58,487,378
Потребительские кредиты		
- непросроченные	66,709,761	65,014,082
- просроченные на срок менее 30 дней	3,296,069	3,409,650
- просроченные на срок 30-89 дней	1,267,701	1,030,133
- просроченные на срок 90-179 дней	1,656,523	1,350,183
- просроченные на срок 180-360 дней	1,012,467	1,365,658
- просроченные на срок более 360 дней	11,665,494	12,162,218
Всего потребительских кредитов	85,608,015	84,331,924
Резерв под обесценение потребительских кредитов	(2,773,414)	(2,514,912)
Потребительские кредиты за вычетом резерва под обесценение	82,834,601	81,817,012
Кредиты на покупку автомобилей		
- непросроченные	1,904,500	1,209,371
- просроченные на срок менее 30 дней	21,533	35,674
- просроченные на срок 30-89 дней	11,803	14,524
- просроченные на срок 90-179 дней	11,140	11,892
- просроченные на срок 180-360 дней	29,509	32,675
- просроченные на срок более 360 дней	297,954	225,838
Всего кредитов на покупку автомобилей	2,276,439	1,529,974
Резерв под обесценение кредитов на покупку автомобилей	(93,570)	(28,346)
Кредиты на покупку автомобилей за вычетом резерва под обесценение	2,182,869	1,501,628
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	148,723,691	145,680,842
Резерв под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам	(6,289,235)	(3,874,824)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	142,434,456	141,806,018
Всего кредитов, выданных клиентам	943,681,682	841,491,011
Резерв под обесценение	(153,399,126)	(191,734,321)
Кредиты за вычетом резерва под обесценение	790,282,556	649,756,690

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав кредитного портфеля входят кредиты, выданные корпоративным и розничным клиентам, условия которых были изменены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на сумму 1,003,684 тысячи тенге и 879,857 тысяч тенге, соответственно (31 декабря 2014 года: 4,489,974 тысячи тенге и 1,606,042 тысячи тенге, соответственно). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возвращаемой задолженности. Кредиты, условия договоров по которым были изменены, включены в таблицах, представленных ранее, в категорию активов без индивидуальных признаков обесценения за исключением случаев, когда заемщик не выполняет новые условия договоров.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Исторически реализация обеспечения как в судебном, так и в несудебном порядке составляла более 24 месяцев, что фактически дольше, чем периоды экспозиции, использованные для расчета приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по кредитам клиентам на 31 декабря 2015 года. Указанный срок обусловлен активной работой с проблемными заемщиками и залоговым имуществом, как со стороны Банка, так и со стороны судебных исполнителей. По значительной части проблемных кредитов такого рода процедуры по взысканию просроченной задолженности находятся в завершающей стадии. По состоянию на 31 декабря 2015 года по большей части проблемной задолженности судебные решения в пользу Банка уже были получены от высших судебных инстанций, вследствие этого, руководство ожидает значительного сокращения сроков реализации обеспечения. В будущем, в случае неисполнения плана взыскания проблемной задолженности, а также залогового имущества в ожидаемые сроки, руководство Группы готово пересмотреть сроки экспозиции.

Ввиду недавнего существенного обесценения тенге, и основываясь на результатах анализа рынка недвижимости и прочего имущества, Группа учла эффект инфляции в стоимости залогового обеспечения обесцененных или просроченных кредитов.

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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

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

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 1%
- 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 50%- 70%
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 - 24 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2015 года был бы на 6,478,481 тысяч тенге ниже/выше (на 31 декабря 2014 года: 5,079,507 тысяч тенге).

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

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

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев
- в отношении ипотечных кредитов задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 24 месяца, в течение которых Группа не получает процентный доход, и дисконт в отношении стоимости заложенного имущества, в случае если заложенное имущество реализуется по решению суда по рыночной стоимости.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов, продолжение****(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение**

Изменения вышеприведенных 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 4,273,034 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2014 года: 4,254,181 тысяча тенге).

(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности**(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам**

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения:

31 декабря 2015 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Денежные средства и депозиты	28,693,940	28,693,940	-	-
Недвижимость	189,030,863	115,865,705	73,165,158	-
Транспортные средства	35,240,469	35,139,249	101,220	-
Оборудование	4,263,728	4,260,833	2,895	-
Прочее обеспечение	92,754,696	33,600,060	59,154,636	-
Корпоративные гарантии (Государственные компании)	29,933,684	-	-	29,933,684
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	40,011,519	-	-	40,011,519
Без обеспечения или других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов)	78,797,565	-	-	78,797,565
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	498,726,464	217,559,787	132,423,909	148,742,768
Просроченные или обесцененные кредиты				
Денежные средства и депозиты	516,066	516,066	-	-
Недвижимость	144,468,553	131,160,642	13,307,911	-
Транспортные средства	425,330	414,241	11,089	-
Оборудование	1,422,069	1,029,682	392,387	-
Прочее обеспечение	1,607,067	1,603,387	3,680	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	368,517	-	-	368,517
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов)	314,034	-	-	314,034
Всего просроченных или обесцененных кредитов	149,121,636	134,724,018	13,715,067	682,551
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	647,848,100	352,283,805	146,138,976	149,425,319

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение****(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение**

31 декабря 2014 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Денежные средства и депозиты	8,047,794	8,047,794	-	-
Недвижимость	190,490,541	118,199,439	72,291,102	-
Транспортные средства	43,292,912	37,813,655	5,479,257	-
Оборудование	7,818,296	3,312,891	4,505,405	-
Прочее обеспечение	44,693,033	22,939,547	21,753,486	-
Корпоративные гарантии (Государственные компании)	8,354,492	-	-	8,354,492
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	22,030,467	-	-	22,030,467
Без обеспечения или других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов)	36,135,694	-	-	36,135,694
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	360,863,229	190,313,326	104,029,250	66,520,653
Просроченные или обесцененные кредиты				
Денежные средства и депозиты	111,165	111,165	-	-
Недвижимость	140,826,316	138,308,618	2,517,698	-
Транспортные средства	893,348	888,685	4,663	-
Оборудование	2,010,449	1,993,938	16,511	-
Прочее обеспечение	2,924,130	2,874,606	49,524	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	147,187	-	-	147,187
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов)	174,848	-	-	174,848
Всего просроченных или обесцененных кредитов	147,087,443	144,177,012	2,588,396	322,035
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	507,950,672	334,490,338	106,617,646	66,842,688

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

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

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

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Гарантии и 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 усиления кредитоспособности».

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Согласно политике Группы соотношение между суммой ипотечного кредита и стоимостью залога должно составлять максимум 80%.

В таблице далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения ипотечных кредитов, за вычетом резерва под обесценение:

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
31 декабря 2015 г.				
тыс. тенге				
Непросроченные кредиты	40,541,134	14,494,282	17,174,633	8,872,219
Просроченные кредиты	16,875,852	15,707,097	672,974	495,781
Всего ипотечных кредитов	57,416,986	30,201,379	17,847,607	9,368,000
			Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
31 декабря 2014 г.				
тыс. тенге				
Непросроченные кредиты	41,151,380	22,593,256	13,684,631	4,873,493
Просроченные кредиты	17,335,998	16,401,247	762,782	171,969
Всего ипотечных кредитов	58,487,378	38,994,503	14,447,413	5,045,462

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

По отдельным ипотечным кредитам Группа пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Группа может также провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения. Для оставшейся части ипотечных кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

По оценкам руководства, справедливая стоимость обеспечения обесцененных или просроченных ипотечных кредитов составляет не менее 96.99% от балансовой стоимости кредитов по состоянию на отчетную дату (31 декабря 2014 года: 99%).

Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Согласно политике Группы соотношение между суммой кредита на покупку автомобиля и стоимостью залога должно составлять максимум 80%.

По оценкам руководства, справедливая стоимость обеспечения обесцененных или просроченных кредитов на покупку автомобилей составляет не менее 93.89% от балансовой стоимости кредитов по состоянию на отчетную дату (31 декабря 2014 года: 98%).

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения потребительских кредитов, за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения:

31 декабря 2015 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Непросроченные кредиты				
Денежные средства и депозиты	64,875	64,875	-	-
Недвижимость	29,838,696	13,513,761	16,324,935	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства, движимое имущество)	7,809,967	16,835	7,793,132	-
Без обеспечения и других средств обеспечения кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов)	28,153,748	-	-	28,153,748
Всего непросроченных кредитов	65,867,286	13,595,471	24,118,067	28,153,748
Просроченные или обесцененные кредиты				
Денежные средства и депозиты	2,066	2,066	-	-
Недвижимость	13,578,201	13,263,446	314,755	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства)	51,376	14,095	37,281	-
Без обеспечения и других средств обеспечения кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов)	3,335,672	-	-	3,335,672
Всего просроченных или обесцененных кредитов	16,967,315	13,279,607	352,036	3,335,672
Всего потребительских кредитов	82,834,601	26,875,078	24,470,103	31,489,420

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение****(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение**

31 декабря 2014 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справед- ливая стоимость не определена
Непросроченные кредиты				-
Недвижимость	21,941,061	15,855,794	6,085,267	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства, движимое имущество)	7,244,478	74,602	7,169,876	-
Без обеспечения и других средств обеспечения кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов)	35,347,058	-	-	35,347,058
Всего непросроченных кредитов	64,532,597	15,930,396	13,255,143	35,347,058
Просроченные или обесцененные кредиты				-
Недвижимость	14,514,763	13,849,726	665,037	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства)	29,752	12,774	16,978	-
Без обеспечения и других средств обеспечения кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов)	2,739,900	-	-	2,739,900
Всего просроченных или обесцененных кредитов	17,284,415	13,862,500	682,015	2,739,900
Всего потребительских кредитов	81,817,012	29,792,896	13,937,158	38,086,958

(iii) Изъятное обеспечение

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, Группа изъяла ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 3,628,652 тысячи тенге (на 31 декабря 2014 года: 2,402,463 тысячи тенге). По состоянию на 31 декабря 2015 года размер изъятого обеспечения составляет:

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Недвижимость	9,108,752	5,785,505
Прочие активы	92,931	17,490
Всего изъятого обеспечения	9,201,683	5,802,995

Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

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

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

	2015 г.	2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Оптовая торговля	194,009,175	126,199,724
Физические лица	148,723,691	145,680,842
Строительство	104,548,996	95,902,756
Транспорт	89,958,621	76,050,267
Пищевая промышленность	82,277,533	85,945,176
Недвижимость	65,392,978	37,176,540
Розничная торговля	41,971,231	37,665,498
Сельское хозяйство	10,180,327	13,238,030
Химическая промышленность	8,551,399	11,798,636
Горнодобывающая промышленность	8,263,129	6,424,266
Гостиничные услуги	5,032,592	29,576,718
Индустрия развлечений	4,681,247	6,642,614
Металлургия	3,736,336	4,234,028
Нефтегазовая промышленность	3,412,206	2,475,813
Текстильная промышленность	3,109,564	3,088,005
Связь	813,858	2,068,427
Прочее	169,018,799	157,323,671
	943,681,682	841,491,011
Резерв под обесценение	(153,399,126)	(191,734,321)
	790,282,556	649,756,690

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2015 года, Группа имеет 6 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2014 года: 12), остатки по кредитам которых составляют более 10% регуляторного капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 165,283,805 тысяч тенге (на 31 декабря 2014 года: 153,179,041 тысяча тенге).

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 28, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Группой кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы при наступлении срока погашения. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(ж) Переводы финансовых активов

В июле 2013 года Группа осуществила продажу портфеля ипотечных кредитов балансовой стоимостью 35,524,925 тысяч тенге за 38,781,330 тысяч тенге, при этом предоставила гарантию на обратную покупку или обмен отдельных кредитов, если кредит является просроченным в течение как минимум двух месяцев. Сумма обратной покупки или обмена ограничивается 20% переданных финансовых активов на дату продажи. Чистая прибыль, признанная на дату передачи в составе прочего дохода, составила 440,475 тысяч тенге.

Группа определила, что часть рисков и выгод были переданы приобретателю активов. Группа не сохранила и не передала практически все риски и выгоды. Группа сохраняет контроль над непередаваемыми активами и продолжает признание указанных активов в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активах. Продолжающееся участие Группы в указанных переданных портфелях отражается в отчете о финансовом положении как актив от продолжающегося участия в кредитах, выданных клиентам, в размере 7,104,985 тысяч тенге, при этом соответствующее обязательство от продолжающегося участия включается в состав депозитов и счетов банков и прочих финансовых институтов в размере 7,104,985 тысяч тенге (Примечание 20), а справедливая стоимость гарантии в размере 167,000 тысяч тенге признана в составе прочих обязательств.

(з) Активы, удерживаемые для продажи

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав активов, удерживаемых для продажи, включена часть проблемного кредитного портфеля чистой балансовой стоимостью 71,385,592 тысяч тенге. В соответствии с утвержденными планами Банка ожидается, что реализация проблемного портфеля должна завершиться в срок до конца 2016 года.

В состав процентных доходов по займам, выданным клиентам, за 2015 год включен процентный доход по займам, которые по состоянию на 31 декабря 2015 года классифицируются Группой как активы, предназначенные для продажи, в размере 1,001,648 тысяч тенге.

По состоянию на 31 декабря 2015 года руководство считает, что балансовая стоимость активов, удерживаемых для продажи, не отличается существенным образом от их справедливой стоимости.

17 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земельные участки и здания	Транспортные средства	Компьютерное оборудование, офисная мебель и принадлежности	Незавершенное строительство	Программное обеспечение	Всего
Фактическая стоимость						
Остаток на 1 января 2015 года	18,214,304	616,250	8,978,630	439,792	3,689,817	31,938,793
Поступления	267,190	23,237	1,648,659	120,611	407,483	2,467,180
Выбытия	(276,730)	(167,404)	(476,970)	(1,756)	(3,339)	(926,199)
Перемещения	152,216	-	358,315	(519,461)	8,930	-
Перевод в прочие активы	-	-	-	(2,927)	-	(2,927)
Влияние пересчета иностранных валют	277,089	46,929	479,816	87,937	254,875	1,146,646
Остаток на 31 декабря 2015 года	18,634,069	519,012	10,988,450	124,196	4,357,766	34,623,493
Износ и амортизация						
Остаток на 1 января 2015 года	(4,638,097)	(467,687)	(6,150,305)	-	(2,316,070)	(13,572,159)
Износ и амортизация за год	(637,279)	(39,671)	(938,070)	-	(528,609)	(2,143,629)
Выбытия	70,840	166,273	416,465	-	3,339	656,917
Влияние пересчета иностранных валют	(48,468)	(41,699)	(336,085)	-	(147,284)	(573,536)
Остаток на 31 декабря 2015 года	(5,253,004)	(382,784)	(7,007,995)	-	(2,988,624)	(15,632,407)
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2015 года	13,381,065	136,228	3,980,455	124,196	1,369,142	18,991,086
Фактическая стоимость						
Остаток на 1 января 2014 года	19,011,872	673,656	8,540,659	78,702	3,705,040	32,009,929
Поступления	500,054	80,595	713,122	361,761	224,299	1,879,831
Выбытия	(1,291,434)	(136,993)	(266,461)	(231)	(233,415)	(1,928,534)
Влияние пересчета иностранных валют	(6,188)	(1,008)	(8,690)	(440)	(6,107)	(22,433)
Остаток на 31 декабря 2014 года	18,214,304	616,250	8,978,630	439,792	3,689,817	31,938,793
Износ и амортизация						
Остаток на 1 января 2014 года	(4,233,917)	(559,161)	(5,544,334)	-	(1,947,254)	(12,284,666)
Износ и амортизация за год	(667,949)	(47,015)	(846,975)	-	(464,765)	(2,026,704)
Выбытия	261,830	136,993	224,876	-	86,625	710,324
Влияние пересчета иностранных валют	1,939	1,496	16,128	-	9,324	28,887
Остаток на 31 декабря 2014 года	(4,638,097)	(467,687)	(6,150,305)	-	(2,316,070)	(13,572,159)
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2014 года	13,576,207	148,563	2,828,325	439,792	1,373,747	18,366,634

18 Дебиторская задолженность от «UniCredit Bank Austria AG» по гарантийному соглашению

25 декабря 2009 года Группа подписала договор гарантии с материнским предприятием «UniCredit Bank Austria AG» («UniCredit»). По данному соглашению, выплата убытков от обесценения кредита по определенным крупным корпоративным кредитам была гарантирована «UniCredit». Группа выплачивала комиссионное вознаграждение - 6% годовых от балансовой стоимости кредитов, покрытых гарантией. Дата истечения действия данного гарантийного соглашения 17 апреля 2027 года, однако оно могло быть расторгнуто досрочно, либо гарантом, либо Группой, при определенных обстоятельствах. В частности, основной причиной досрочного расторжения гарантии была неспособность «UniCredit» удержать, напрямую или косвенно, право собственности и бенефициарное право на не менее чем 50% доли плюс 1 акция Группы.

29 апреля 2013 года «UniCredit» и АТФБанк подписали поправку к данному гарантийному соглашению, в котором сумма максимального обязательства по гарантии составляет 630,639 тысяч долларов США, которая подлежала погашению в срок до 2 ноября 2015 года на нетто-основе за счет средств денежного депозита в размере 630,639 тысяч долларов США, предоставленного «UniCredit». 10 августа 2015 года дебиторская задолженность от «UniCredit» по гарантийному соглашению была полностью погашена за счет средств депозита «UniCredit» в размере 630,639 тысяч долларов США, что эквивалентно 118,339,374 тысяч тенге.

Комиссионное вознаграждение по гарантии было снижено до 2% в год, начиная с 1 мая 2013 года по 30 апреля 2015 года, и в 2013 году было полностью выплачено Группой.

19 Прочие активы

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Начисленный комиссионный доход	708,265	470,703
Прочие финансовые активы	325,295	135,207
Всего прочих финансовых активов	1,033,560	605,910
Изъятые имущество	11,760,679	8,850,427
Авансы, уплаченные за административную деятельность	834,197	1,407,350
Авансы, уплаченные на приобретение основных средств и нематериальных активов	584,574	519,401
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	229,177	89,981
Запасы	215,689	242,276
Драгоценные металлы	6,826	4,062
Расчеты с сотрудниками	3,996	3,933
Прочие активы	527,202	383,884
Всего прочих нефинансовых активов	14,162,340	11,501,314
Резерв под обесценение	(3,522,196)	(3,239,942)
Всего прочих активов	11,673,704	8,867,282

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года не было просроченных финансовых активов.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, Группа изъяла ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 3,628,652 тысяч тенге (на 31 декабря 2014 года: 2,402,463 тысячи тенге) (Примечание 16(в)).

19 Прочие активы, продолжение

В 2015 году Группа реализовала изъятый актив чистой балансовой стоимостью 427,472 тысяч тенге (в 2014: 14,981,965 тысяч тенге) и признала прибыль от продажи в размере 78,352 тысяч тенге (в 2014: 1,065,955 тысяч тенге). По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов балансовая стоимость изъятых имущества представляет собой меньшее из следующих значений: себестоимости и чистой стоимости возможной реализации, при этом цена продажи основывается на результатах независимой оценки.

Анализ изменения резерва под обесценение

Движение резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, может быть представлено следующим образом:

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Сумма резерва по состоянию на начало года	3,239,942	3,337,640
Чистое начисление резерва под обесценение за год	29,695	388,785
Чистые восстановления/(списания) за год	223,805	(484,557)
Влияние пересчета иностранных валют	28,754	(1,926)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	3,522,196	3,239,942

20 Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Обязательство от продолжающегося участия в кредитах, выданных клиентам (Примечание 16(ж))	7,104,985	7,104,985
Срочные депозиты	4,083,065	97,316
Счета типа «востро»	244,735	517,634
Прочие	545,017	-
Депозит от «UniCredit Bank Austria AG»	-	112,985,643
	11,977,802	120,705,578

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов Группа не имеет банков, остатки по счетам которого превышают 10% регуляторного капитала (на 31 декабря 2014: один банк).

21 Текущие счета и депозиты клиентов

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	229,092,263	166,488,552
- Розничные	31,349,585	28,641,990
Срочные депозиты		
- Корпоративные	271,946,710	274,970,301
- Розничные	375,435,713	234,925,488
	907,824,271	705,026,331

По состоянию на 31 декабря 2015 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 48,120,925 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 25,989,464 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа имеет шесть клиентов (31 декабря 2014 года: девять клиентов), счета и депозиты которых составляют более 10% регуляторного капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 227,853,428 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 275,566,464 тысяч тенге).

22 Субординированные заимствования и прочие привлеченные средства

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Субординированные заимствования		
- Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	95,057,199	18,431,310
Итого субординированных заимствований	95,057,199	18,431,310
Прочие заемные средства		
- Кредиты, предоставленные банками и финансовыми институтами	25,526,183	21,660,032
	25,526,183	21,660,032
Облигации выпущенные		
- Еврооблигации в долларах США	68,968,525	36,857,871
- Облигации в тенге	58,518,915	1,309,632
	127,487,440	38,167,503
Итого прочих заемных средств	153,013,623	59,827,535

В случае банкротства субординированные заимствования погашаются после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства.

Условия, обязательные к исполнению (финансовые ковенанты)

В соответствии с условиями определенных долгосрочных кредитных соглашений, Группа обязана поддерживать определенные финансовые коэффициенты, включая коэффициенты в отношении уровня достаточности капитала и подверженности кредитному риску. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов Группа соблюдала требования в отношении данных коэффициентов.

23 Прочие обязательства

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Начисленный комиссионный доход	322,070	119,080
Начисленные расходы по фонду гарантирования депозитов	384,597	-
Прочие финансовые обязательства	9,607	3,079
Итого прочих финансовых обязательств	716,274	122,159
Резерв по гарантиям и аккредитивам выпущенным	556,022	596,508
Задолженность перед работниками	526,504	256,150
Прочие налоги к уплате	512,073	265,398
Резерв по отпускам	372,653	384,771
Доходы будущих периодов	354,914	289,659
Начисленные административные расходы	317,279	313,712
Корпоративный подоходный налог	154,367	75,426
Предоплаты и прочие кредиторы	115,808	168,631
Итого прочих нефинансовых обязательств	2,909,620	2,350,255
	3,625,894	2,472,414

24 Акционерный капитал и резервы

(а) Выпущенный капитал

По состоянию на 31 декабря 2015 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоял из 54,000,000 обыкновенных акций (31 декабря 2014 года: 54,000,000 акций), из которых 45,294,733 обыкновенные акции были выпущены (31 декабря 2014 года: 45,294,733 акций) и 45,265,543 обыкновенных акций находятся в обращении (31 декабря 2014 года: 45,265,543 акции). 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.

(б) Собственные выкупленные акции

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа владела 29,190 собственными выкупленными акциями (31 декабря 2014 года: 29,190).

(в) Характер и цель резервов

Общий резерв

Общий резерв создается в соответствии с нормативными актами Республики Казахстан под общие риски, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или чрезвычайные обстоятельства. В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, никаких переводов в состав общего резерва не было.

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.

Резерв накопленных курсовых разниц

Резерв накопленных курсовых разниц включает все курсовые разницы, возникающие в результате перевода в валюту представления данных финансовой отчетности зарубежных предприятий.

(г) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан и уставными документами Банка, распределяемые резервы подпадают под нормативно-правовое регулирование Республики Казахстан.

На общем собрании акционеров, прошедшем в апреле 2015 года, Банк принял решение не выплачивать дивиденды (31 декабря 2014 года: не выплачивались).

25 Прибыль на акцию

Расчет базовой и разводненной прибыли на акцию по состоянию на 31 декабря 2015 года основывается на чистой прибыли, относящейся к обыкновенным акциям, в размере 7,230,142 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: чистая прибыль в размере 3,381,237 тысяч тенге) и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении – 45,265,543 (31 декабря 2014 года: 45,265,543).

В следующей таблице представлены данные о прибыли за год, закончившийся 31 декабря 2015 и 2014 годов и количестве акций, использованном для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию:

25 Прибыль на акцию, продолжение

	2015 г.	2014 г.
Прибыль, причитающаяся владельцам обыкновенных акций (тыс. тенге)	7,230,142	3,381,237
Средневзвешенное количество участвующих акций для расчета прибыли на акцию	45,265,543	45,265,543
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге	160	75

За год, закончившийся 31 декабря 2015 и 2014 годов, потенциально разводненные акции отсутствуют.

26 Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

В соответствии с листинговыми правилами Казахской фондовой биржи, Группа обязана представлять данные о балансовой стоимости акции в консолидированном отчете о финансовом положении. Расчет балансовой стоимости акции на 31 декабря 2015 года основывается на обыкновенных акциях, находящихся в обращении, в количестве 45,265,543 штук (31 декабря 2015 года: 45,265,543 штук) и чистых активах в размере 86,333,497 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 76,082,154 тысячи тенге) и определяется следующим образом:

	31 декабря 2015 г. тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Итого активов	1,259,237,116	984,226,033
Нематериальные активы	(1,369,142)	(1,373,747)
Итого обязательств	(1,171,534,477)	(906,770,132)
Чистые активы	86,333,497	76,082,154

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов представлена ниже.

	31 декабря 2015 г. тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Чистые активы	86,333,497	76,082,154
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец периода	45,265,543	45,265,543
Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	1,907	1,681

27 Анализ по сегментам

Группа имеет четыре отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными направлениями операционной деятельности Группы. Указанные направления предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- Корпоративные банковские услуги – предоставление корпоративным клиентам и финансовым институтам кредитов, овердрафтов, кредитных линий и других видов финансирования, открытие и ведение текущих и срочных счетов, кастодиальные услуги, проведение безналичных расчетов, операции с иностранной валютой и документарные операции.

27 Анализ по сегментам, продолжение

- Малый и средний бизнес – предоставление малым и средним предприятиям, индивидуальным предпринимателям, крестьянским хозяйствам кредитов и кредитных линий, овердрафтов и других видов финансирования, открытие и ведение текущих и срочных счетов, операционные услуги, документарные операции, а также электронные системы обслуживания.
- Розничные банковские услуги – услуги для физических лиц, включающие в себя потребительские займы и ипотеку, ведение текущих счетов, сберегательных счетов и вкладов, ответственное хранение, кредитные и дебитовые карты, а также услуги, связанные с денежными средствами и иностранной валютой.
- Прочие сегменты включают дочерние организации, а также департаменты, ответственные за управление активами и обязательствами и казначейские операции.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета подоходного налога, как они включаются во внутренние отчеты, рассматриваемые руководством. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон. Поскольку большая часть прибыли каждого сегмента получена от вознаграждения и руководство полагается, в основном, на чистые процентные доходы при проведении оценки результатов деятельности сегмента и принимает решения относительно распределения ресурсов по сегментам.

Активы Группы сконцентрированы, в основном, в Республике Казахстан, и Группа получает доходы, в основном, от операций, осуществляемых в Республике Казахстан и связанных с ней странах.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом:

	2015 г.	2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ		
Корпоративные банковские услуги	497,900,471	446,480,637
Малый и средний бизнес	97,820,550	138,914,642
Розничные банковские услуги	135,218,392	140,644,570
Прочие сегменты	528,297,703	258,186,184
Итого активов	1,259,237,116	984,226,033
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративные банковские услуги	269,557,364	314,001,292
Малый и средний бизнес	135,843,365	81,043,865
Розничные банковские услуги	368,284,320	235,579,872
Прочие сегменты	397,849,428	276,145,103
Итого обязательств	1,171,534,477	906,770,132

27 Анализ по сегментам, продолжение

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

тыс. тенге	Корпоративные банковские услуги	Малый и средний бизнес	Розничные банковские услуги	Прочие сегменты	Итого
Чистые процентные доходы	14,214,963	1,101,043	6,368,702	5,938,985	27,623,693
Чистые комиссионные доходы	1,118,975	3,556,093	3,300,360	19,178	7,994,606
Чистый доход от коммерческой деятельности	678,491	745,974	731,701	15,840,023	17,996,189
Прочие операционные (расходы)/ доходы	(1,729)	3,292	(304,125)	49,206	(253,356)
Доход	16,010,700	5,406,402	10,096,638	21,847,392	53,361,132
Общие и административные расходы, в том числе прочие налоги, помимо подоходного налога	(3,179,429)	(4,756,454)	(7,599,719)	(1,903,639)	(17,439,241)
Износ и амортизация	(8,400)	(3,883)	(266,473)	(1,864,873)	(2,143,629)
Операционные расходы	(3,187,829)	(4,760,337)	(7,866,192)	(3,768,512)	(19,582,870)
Результат сегмента до убытков от обесценения	12,822,871	646,065	2,230,446	18,078,880	33,778,262
Убытки от обесценения	(12,886,586)	(1,676,774)	(6,702,660)	(2,293,609)	(23,559,629)
(Убыток)/прибыль сегмента до налогообложения	(63,715)	(1,030,709)	(4,472,214)	15,785,271	10,218,633
Расход по подоходному налогу	-	-	-	(2,918,368)	(2,918,368)
Чистая прибыль за год	(63,715)	(1,030,709)	(4,472,214)	12,866,903	7,300,265
Капитальные расходы	-	-	-	2,467,180	2,467,180
Отложенные налоговые активы	-	-	-	2,670,266	2,670,266

27 Анализ по сегментам, продолжение

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

тыс. тенге	Корпоративные банковские услуги	Малый и средний бизнес	Розничные банковские услуги	Прочие сегменты	Итого
Чистые процентные доходы	8,774,931	660,277	3,734,516	9,591,557	22,761,281
Чистые комиссионные доходы	452,694	4,161,468	2,862,882	113,051	7,590,095
Чистый доход от коммерческой деятельности	452,433	755,770	1,052,003	478,288	2,738,494
Прочие операционные доходы	-	-	9,598	716,394	725,992
Доход	9,680,058	5,577,515	7,658,999	10,899,290	33,815,862
Общие и административные расходы, в том числе прочие налоги, помимо подоходного налога	(3,732,088)	(4,275,313)	(8,203,456)	(1,135,498)	(17,346,355)
Износ и амортизация	(156)	-	(187,215)	(1,839,333)	(2,026,704)
Операционные расходы	(3,732,244)	(4,275,313)	(8,390,671)	(2,974,831)	(19,373,059)
Результат сегмента до убытков от обесценения	5,947,814	1,302,202	(731,672)	7,924,459	14,442,803
Убытки от обесценения	(10,376,529)	1,864,465	(815,801)	(1,052,220)	(10,380,085)
(Убыток)/ прибыль сегмента до налогообложения	(4,428,715)	3,166,667	(1,547,473)	6,872,239	4,062,718
Расход по подоходному налогу	-	-	-	(594,825)	(594,825)
Чистая прибыль за год	(4,428,715)	3,166,667	(1,547,473)	6,277,414	3,467,893
Капитальные расходы	-	-	-	1,879,831	1,879,831
Отложенные налоговые активы	-	-	-	5,103,025	5,103,025

28 Управление рисками

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

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

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

Кредитный, рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой комитетов: Кредитным комитетом, Риск комитетом и Комитетом по управлению активами и пассивами (КОМАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется разработке карт рисков, которые используются для выявления всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Группа проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями НБРК. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным НБРК.

(б) Рыночный риск

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

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

28 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

Общая ответственность за управление рыночным риском возложена на Кредитный комитет и Риск комитет, возглавляемые Председателем Правления. Лимиты рыночного риска рассматриваются на Кредитном комитете и Риск комитете с последующим вынесением на утверждение Советом Директоров.

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

В дополнение к вышеописанному, Группа использует различные стресс-тесты для моделирования возможного финансового влияния ряда отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Группы. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. Стресс-тесты, используемые Группой, включают: стресс-тесты факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные стресс-тесты, включающие применение возможных стрессовых событий по отдельным позициям. Группа также использует методологию оценки стоимости под риском (VAR) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

(i) Риск изменения ставки вознаграждения

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

28 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставки вознаграждения, продолжение****Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения**

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

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2015 года						
АКТИВЫ						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	576	-	91,414	-	91,990
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,765,720	-	-	-	97,635	1,863,355
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	133,467	91,416	15,246,942	-	-	15,471,825
Депозиты и кредиты, выданные банкам	2,722,169	8,214,967	429,410	115,328	-	11,481,874
Кредиты, выданные клиентам	128,633,142	147,991,652	344,590,215	169,067,547	-	790,282,556
Активы, удерживаемые для продажи	-	71,385,592	-	-	-	71,385,592
	133,254,498	227,684,203	360,266,567	169,274,289	97,635	890,577,192
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	4,092,022	500,941	7,108,961	31,143	244,735	11,977,802
Текущие счета и депозиты клиентов	211,650,270	259,593,716	243,192,521	53,228,033	140,159,731	907,824,271
Прочие привлеченные средства	2,980,203	69,076,640	5,286,026	75,670,754	-	153,013,623
Субординированные заимствования	2,402,353	481,681	34,001,000	58,172,165	-	95,057,199
	221,124,848	329,652,978	289,588,508	187,102,095	140,404,466	1,167,872,895
	(87,870,350)	(101,968,775)	70,678,059	(17,827,806)	(140,306,831)	(277,295,703)

28 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставки вознаграждения, продолжение***Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения, продолжение*

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2014 года						
АКТИВЫ						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	97,996	-	97,996
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,342,569	220,833	12,223,299	4,139,176	94,061	27,019,938
Депозиты и кредиты, выданные банкам	2,009,337	5,937,122	53,181	62,614	-	8,062,254
Кредиты, выданные клиентам	81,875,213	219,611,093	186,057,210	162,213,174	-	649,756,690
	94,227,119	225,769,048	198,333,690	166,512,960	94,061	684,936,878
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	93,903	112,987,560	7,106,481	-	517,634	120,705,578
Текущие счета и депозиты клиентов	127,557,718	160,052,229	130,079,972	155,990,803	131,345,609	705,026,331
Прочие привлеченные средства	24,027	3,685,793	40,873,007	15,244,708	-	59,827,535
Субординированные заимствования	-	258,667	18,172,643	-	-	18,431,310
	127,675,648	276,984,249	196,232,103	171,235,511	131,863,243	903,990,754
	(33,448,529)	(51,215,201)	2,101,587	(4,722,551)	(131,769,182)	(219,053,876)

28 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставки вознаграждения, продолжение

Средняя ставка вознаграждения

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам, действовавшим в течение 2015 и 2014 годов. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2015 года			31 декабря 2014 года		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0.47	0.05	-	-	0.03	0.5
включая РЕПО	36.4	-	-	-	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6.1	-	-	5.9	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	7.7	4.9	-	6.5
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5.7	-	-	-	-	-
Депозиты и кредиты, выданные банкам	5.4	2.8	4.4	5.4	0.9	-
Кредиты, выданные клиентам	11.8	9.2	21.2	11.0	8.9	18.2
Процентные обязательства						
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	6.1	2.9	-	-	2.2	-
включая РЕПО	17.1	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	6.3	3.6	4.6	5.1	4.1	4.9
Субординированные заимствования	10.9	10.1	-	8.2	9.9	-
Прочие заемные средства						
- Займы	3.3	6.4	15.0	4.1	6.8	-
- Облигации выпущенные	10.1	9.4	-	8.6	9.7	-

28 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставки вознаграждения, продолжение

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

Анализ чувствительности 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 ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) может быть представлен следующим образом:

	2015 г.		2014 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(6,341)	(6,972)	(7,357)	(554,678)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	6,962	7,593	8,148	580,628

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

	2015 г.		2014 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(1,314,775)	(1,314,775)	(604,839)	(604,839)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	1,314,775	1,314,775	604,839	604,839

(ii) Валютный риск

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

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

28 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:

	Тенге тыс. тенге	долл. США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Рубль тыс. тенге	Кыргыз- ский сом тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	31,802,648	236,024,518	22,683,095	2,283,149	14,096,453	622,820	307,512,683
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	91,990	-	-	-	-	-	91,990
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	97,635	-	-	-	1,765,720	-	1,863,355
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	15,471,825	-	-	-	-	-	15,471,825
Депозиты и кредиты, выданные банкам	5,824,687	4,608,834	1,005,016	43,337	-	-	11,481,874
Кредиты, выданные клиентам	376,693,986	393,573,924	2,574,588	3,506	17,436,552	-	790,282,556
Активы, удерживаемые для продажи	36,860,967	33,564,982	959,643	-	-	-	71,385,592
Прочие финансовые активы	528,268	351,940	35,672	8,459	109,214	7	1,033,560
Итого активов	467,372,006	668,124,198	27,258,014	2,338,451	33,407,939	622,827	1,199,123,435
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	10,972,670	145,378	1,954	27,850	829,950	-	11,977,802
Текущие счета и депозиты клиентов	281,841,157	578,474,695	26,996,337	2,861,280	17,260,825	389,977	907,824,271
Прочие привлеченные средства	82,494,576	68,968,525	-	-	1,550,522	-	153,013,623
Субординированные заимствования	60,619,216	34,437,983	-	-	-	-	95,057,199
Прочие финансовые обязательства	632,353	6,602	7,284	7	69,574	454	716,274
Итого обязательств	436,559,972	682,033,183	27,005,575	2,889,137	19,710,871	390,431	1,168,589,169
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для управления риском	13,933,150	12,583,337	-	-	150,648	-	26,667,135
Чистая позиция	44,745,184	(1,325,648)	252,439	(550,686)	13,847,716	232,396	57,201,401

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

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

	Тенге тыс. тенге	долл. США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Рубль тыс. тенге	Кыргыз- ский сом тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	27,963,829	95,637,115	17,114,022	1,854,621	6,822,453	315,639	149,707,679
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	451,143	-	-	-	-	-	451,143
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	26,246,446	-	-	-	773,492	-	27,019,938
Депозиты и кредиты, выданные банкам	4,544,356	2,702,896	686,274	128,728	-	-	8,062,254
Кредиты, выданные клиентам	382,727,290	250,724,145	3,730,510	2,653	12,546,468	25,624	649,756,690
Дебиторская задолженность «UniCredit Bank Austria AG» по гарантийному соглашению	-	115,753,133	-	-	-	-	115,753,133
Прочие финансовые активы	441,159	122,171	32,058	1,059	9,426	37	605,910
Итого активов	442,374,223	464,939,460	21,562,864	1,987,061	20,151,839	341,300	951,356,747
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	7,299,445	113,198,055	1,179	81	206,818	-	120,705,578
Текущие счета и депозиты клиентов	329,357,944	337,193,513	22,300,539	2,187,409	13,685,636	301,290	705,026,331
Прочие привлеченные средства	22,664,820	37,022,164	140,200	-	351	-	59,827,535
Субординированные заимствования	-	18,431,310	-	-	-	-	18,431,310
Прочие финансовые обязательства	81,195	3,457	2,410	3	34,786	308	122,159
Итого обязательств	359,403,404	505,848,499	22,444,328	2,187,493	13,927,591	301,598	904,112,913
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для управления риском	(27,312,000)	24,702,436	221,590	-	2,468,965	-	80,991
Чистая позиция	55,658,819	(16,206,603)	(659,874)	(200,432)	8,693,213	39,702	47,324,825

28 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Снижение курса тенге, как показано ниже, по отношению к указанным валютам по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов увеличило (снизило) бы капитал и прибыль или убыток на суммы указанные ниже. Данная аналитическая информация представлена за вычетом суммы налога и основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Группа рассматривала как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
25% рост курса доллара США по отношению к тенге	(265,130)	(3,241,321)
25% рост курса Евро по отношению к тенге	50,488	(131,975)
25% рост курса Рубля по отношению к тенге	(110,137)	(40,086)
25% рост курса других иностранных валют по отношению к тенге	46,479	7,940

Рост курса тенге по отношению к указанным выше валютам по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов оказало бы равнозначное по величине, но обратное по знаку влияние на приведенные выше показатели, исходя из допущения, что все прочие переменные остаются неизменными.

(iii) Методология оценки стоимости под риском (VAR)

Группа использует методологию оценки стоимости под риском для управления рыночным риском своих валютных позиций.

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Группой модель оценки стоимости под риском исходит из доверительного интервала в 99% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью 10 дней в зависимости от типа позиции. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных ставок и принимая во внимание взаимозависимость между разными рынками и ставками. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных не менее чем за последние 12 месяцев.

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

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев).
- Применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 10 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода, составляющего 10 дней. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода.

28 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(iii) Методология оценки стоимости под риском (VAR), продолжение**

- Использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском.
- Так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня.

Величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

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

Данные о величине стоимости под риском, представляющей собой оценку убытков, которые могут возникнуть в отношении портфеля финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря представлены далее:

	31 декабря 2015 года тыс. тенге	31 декабря 2014 года тыс. тенге
Риск колебаний валютных курсов	(1,710,828)	(120,799)
	(1,710,828)	(120,799)

(iv) Прочие ценовые риски

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

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов Группа не подвержена прочим существенным ценовым рискам.

(в) Кредитный риск

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

28 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Кредитная политика устанавливает:

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

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент корпоративного кредитования, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Заявки на получение кредитов, подготовленные Менеджером по работе с клиентами и кредитным аналитиком, являются основой для проведения должной проверки и дачи рекомендаций андеррайтером по рискам. После того, как андеррайтер по рискам завершит свой анализ, заявка передается в соответствующий Кредитный комитет для принятия решения. Отдельные операции также проверяются Юридическим отделом, Бухгалтерией и Налоговым отделом в зависимости от требований соответствующей заявки.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Группой другим способом. Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент розничного кредитования. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита.

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

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

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

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

	2015 г.	2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ		
Эквиваленты денежных средств	277,847,399	109,871,714
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	26,759,782	451,143
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,765,720	26,925,877
Инвестиции, удерживаемые до погашения	15,471,825	-
Депозиты и кредиты, выданные банкам	11,481,874	8,062,254
Кредиты, выданные клиентам	790,282,556	649,756,690
Активы, удерживаемые для продажи	71,385,592	-
Дебиторская задолженность «UniCredit Bank Austria AG» по гарантийному соглашению	-	115,753,133
Прочие финансовые активы	1,033,560	605,910
Всего максимального уровня риска	1,196,028,308	911,426,721

Обеспечение не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги и кредитам, выданным банкам, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам «обратного РЕПО» и операциям займа ценных бумаг.

Анализ обеспечения по займам, выданным клиентам, и концентрация кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 16.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску от непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 30.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа имеет одного контрагента, балансовой стоимостью 154,707,421 тысячу тенге, подверженность кредитному риску в отношении которого превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску (31 декабря 2014 года: один контрагент, 115,753,133 тысячи тенге).

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

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

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

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных финансовых инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «репо» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки «репо», сделки «обратного репо», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

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

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

- кредиты, выданные клиентам, обеспеченные денежными средствами на банковских депозитах; и
- 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	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Кредиты, выданные клиентам	78,375,564	-	78,375,564	-	(45,536,196)	32,839,368
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	8,016,713	-	8,016,713	(8,016,713)	-	-
Всего финансовых активов	86,392,277	-	86,392,277	(8,016,713)	(45,536,196)	32,839,368
Текущие счета и депозиты клиентов	(45,536,196)	-	(45,536,196)	45,536,196	-	-
Всего финансовых обязательств	(45,536,196)	-	(45,536,196)	45,536,196	-	-

28 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

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

тыс. тенге	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Кредиты, выданные клиентам	38,700,680	-	38,700,680	-	(24,145,628)	14,555,052
Всего финансовых активов	38,700,680	-	38,700,680	-	(24,145,628)	14,555,052
Текущие счета и депозиты клиентов	(24,145,628)	-	(24,145,628)	24,145,628	-	-
Всего финансовых обязательств	(24,145,628)	-	(24,145,628)	24,145,628	-	-

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в консолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости. Суммы, представленные в ранее приведенных таблицах, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении, оцениваются на той же основе.

(г) Риск ликвидности

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

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

28 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

Политика Группы по управлению ликвидностью требует:

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

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре активов и обязательств, ликвидности и о прогнозируемых потоках денежных средств. На основании полученных данных, Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, межбанковских депозитов и прочих инструментов денежного рынка, с целью обеспечения необходимого уровня ликвидности для Группы в целом.

Банк 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. При нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Группы предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КОМАП и исполняются Казначейством.

Следующие далее таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по финансовым активам и обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера, относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. Суммарные величины притока и оттока денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам. В отношении договоров финансовой гарантии, максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

28 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

тыс. тенге	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная вели- чина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	295,866,258	11,765,852	-	-	307,632,110	307,512,683
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	5,600	153,955	159,555	91,990
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,869,635	-	-	-	1,869,635	1,863,355
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	182,000	752,000	18,270,440	19,204,440	15,471,825
Депозиты и кредиты, выданные банкам	287,763	2,434,406	8,214,967	544,738	11,481,874	11,481,874
Кредиты, выданные клиентам	33,536,248	58,884,659	155,781,573	845,643,183	1,093,845,663	790,282,556
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	71,385,592	-	71,385,592	71,385,592
Прочие финансовые активы	901,250	3,399	102,713	26,198	1,033,560	1,033,560
Производные активы						
Производные финансовые активы, исполняемые путем взаимозачета	443,950	-	25,118,935	-	25,562,885	26,667,792
<i>Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах</i>						
- Поступление	41,245,150	-	52,430,935	-	93,676,085	94,780,992
- Выбытие	(40,801,200)	-	(27,312,000)	-	(68,113,200)	(68,113,200)
Итого активов	332,905,104	73,270,316	261,361,380	864,638,514	1,532,175,314	1,225,791,227
Непроизводные финансовые обязательства						
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	(327,536)	(4,115,071)	(500,941)	(7,112,727)	(12,056,275)	(11,977,802)
Текущие счета и депозиты клиентов	(305,680,629)	(46,525,730)	(281,488,012)	(337,869,495)	(971,563,866)	(907,824,271)
Прочие привлеченные средства	(47,464)	(3,554,897)	(75,147,376)	(132,181,876)	(210,931,613)	(153,013,623)
Субординированные заимствования	-	(3,088,740)	(6,970,521)	(154,474,568)	(164,533,829)	(95,057,199)
Прочие финансовые обязательства	(683,612)	(26,900)	(5,762)	-	(716,274)	(716,274)
Производные обязательства						
Производные финансовые обязательства, исполняемые путем взаимозачета	(657)				(657)	(657)
<i>Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах</i>						
- Поступление	150,648				150,648	150,648
- Выбытие	(151,305)				(151,305)	(151,305)
Всего обязательств	(306,739,898)	(57,311,338)	(364,112,612)	(631,638,666)	(1,359,802,514)	(1,168,589,826)
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	26,165,206	15,958,978	(102,751,232)	232,999,848	172,372,800	57,201,401
Условные обязательства кредитного характера	226,809,432	-	-	-	226,809,432	226,809,432

28 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

тыс. тенге	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная вели- чина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	149,707,679	-	-	-	149,707,679	149,707,679
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	162,674	162,674	97,996
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,446,599	-	230,335	20,024,469	30,701,403	27,019,938
Депозиты и кредиты, выданные банкам	335,351	1,673,986	5,937,122	115,795	8,062,254	8,062,254
Кредиты, выданные клиентам	18,357,050	70,695,961	171,827,418	526,133,763	787,014,192	649,756,690
Дебиторская задолженность «UniCredit Bank Austria AG» по гарантийному соглашению	-	-	114,996,988	-	114,996,988	115,753,133
Прочие финансовые активы	373,252	30,994	170,754	30,910	605,910	605,910
Производные активы						
Производные финансовые активы, исполняемые путем взаимозачета	-	-	(132,360)	-	(132,360)	353,147
<i>Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах</i>						
- Поступление	-	-	27,998,640	-	27,998,640	28,484,147
- Выбытие	-	-	(28,131,000)	-	(28,131,000)	(28,131,000)
Итого активов	179,219,931	72,400,941	293,030,257	546,467,611	1,091,118,740	951,356,747
Непроизводные финансовые обязательства						
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	(610,553)	(984)	(117,016,866)	(7,106,481)	(124,734,884)	(120,705,578)
Текущие счета и депозиты клиентов	(225,927,632)	(33,419,030)	(165,059,299)	(426,737,991)	(851,143,952)	(705,026,331)
Прочие привлеченные средства	(737)	(23,995)	(3,789,599)	(72,952,945)	(76,767,276)	(59,827,535)
Субординированные заимствования	-	-	(258,667)	(21,569,849)	(21,828,516)	(18,431,310)
Прочие финансовые обязательства	(122,159)	-	-	-	(122,159)	(122,159)
Производные обязательства						
Производные финансовые обязательства, исполняемые путем взаимозачета	(272,156)	-	-	-	(272,156)	(272,156)
<i>Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах</i>						
- Поступление	2,690,555	-	-	-	2,690,555	2,690,555
- Выбытие	(2,962,711)	-	-	-	(2,962,711)	(2,962,711)
Всего обязательств	(226,933,237)	(33,444,009)	(286,124,431)	(528,367,266)	(1,074,868,943)	(904,385,069)
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	(47,713,306)	38,956,932	6,905,826	18,100,345	16,249,797	46,971,678
Условные обязательства кредитного характера	224,039,530	-	-	-	224,039,530	224,039,530

28 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Представленные в таблицах номинальные величины поступления/(выбытия) потоков денежных средств до налогообложения представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств в отношении производных финансовых инструментов, используемых для управления рисками. Представленные данные отражают чистую стоимость производных финансовых инструментов, расчеты по которым осуществляются в нетто-величине, и величины поступления и выбытия потоков денежных средств до налогообложения в отношении производных финансовых обязательств, расчеты по которым осуществляются одновременно в полных суммах (например, срочные договоры купли-продажи иностранной валюты и валютные сделки типа «своп»).

В таблице представлен анализ по срокам погашения сумм, признанных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года:

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	295,862,062	11,650,621	-	-	-	-	-	307,512,683
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	443,950	-	26,224,418	-	91,414	-	-	26,759,782
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,765,720	-	-	-	-	97,635	-	1,863,355
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	133,467	91,416	15,246,942	-	-	-	15,471,825
Депозиты и кредиты, выданные банкам	287,763	2,434,406	8,214,967	429,410	115,328	-	-	11,481,874
Кредиты, выданные клиентам	27,768,188	26,107,131	117,620,390	354,708,123	176,542,656	-	87,536,068	790,282,556
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	71,385,592	-	-	-	-	71,385,592
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	-	1,144,393	-	1,144,393
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	18,991,086	-	18,991,086
Отложенный налоговый актив	-	-	-	2,670,266	-	-	-	2,670,266
Прочие активы	2,194,804	86,235	199,984	9,185,180	7,501	-	-	11,673,704
Итого активов	328,322,487	40,411,860	223,736,767	382,239,921	176,756,899	20,233,114	87,536,068	1,259,237,116
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(657)	-	-	-	-	-	-	(657)
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	(323,286)	(4,013,471)	(500,941)	(7,108,961)	(31,143)	-	-	(11,977,802)
Текущие счета и депозиты клиентов	(305,646,706)	(46,163,295)	(259,593,716)	(243,192,521)	(53,228,033)	-	-	(907,824,271)
Прочие привлеченные средства	(45,106)	(2,935,097)	(69,076,640)	(5,286,026)	(75,670,754)	-	-	(153,013,623)
Субординированные заимствования	-	(2,402,353)	(481,681)	(34,001,000)	(58,172,165)	-	-	(95,057,199)
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	(35,031)	-	-	-	(35,031)
Прочие обязательства	(2,960,358)	(298,323)	(206,844)	(157,795)	(2,574)	-	-	(3,625,894)
Всего обязательств	(308,976,113)	(55,812,539)	(329,859,822)	(289,781,334)	(187,104,669)	-	-	(1,171,534,477)
Чистая позиция	19,346,374	(15,400,679)	(106,123,055)	92,458,587	(10,347,770)	20,233,114	87,536,068	87,702,639

28 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В таблице представлен анализ по срокам погашения сумм, признанных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года:

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	149,707,679	-	-	-	-	-	-	149,707,679
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	353,147	-	97,996	-	-	451,143
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,342,569	-	220,833	12,223,299	4,139,176	94,061	-	27,019,938
Депозиты и кредиты, выданные банкам	335,351	1,673,986	5,937,122	53,181	62,614	-	-	8,062,254
Кредиты, выданные клиентам	11,396,459	28,474,941	129,735,495	215,993,028	166,999,198	-	97,157,569	649,756,690
Текущий налоговый актив	-	-	6,550	-	-	1,131,705	-	1,138,255
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	18,366,634	-	18,366,634
Отложенный налоговый актив	-	-	-	5,103,025	-	-	-	5,103,025
Дебиторская задолженность «UniCredit Bank Austria AG» по гарантийному соглашению	-	-	115,753,133	-	-	-	-	115,753,133
Прочие активы	2,694,884	138,472	198,802	5,824,984	10,140	-	-	8,867,282
Итого активов	174,476,942	30,287,399	252,205,082	239,197,517	171,309,124	19,592,400	97,157,569	984,226,033
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(272,156)	-	-	-	-	-	-	(272,156)
Депозиты и счета банков банков и прочих финансовых институтов	(610,553)	(984)	(112,987,560)	(7,106,481)	-	-	-	(120,705,578)
Текущие счета и депозиты клиентов	(225,758,908)	(33,144,419)	(160,052,229)	(130,079,972)	(155,990,803)	-	-	(705,026,331)
Прочие привлеченные средства	(32)	(23,995)	(3,685,793)	(40,873,007)	(15,244,708)	-	-	(59,827,535)
Субординированные заимствования	-	-	(258,667)	(18,172,643)	-	-	-	(18,431,310)
Отложенное налоговое обязательство	-	-	(34,808)	-	-	-	-	(34,808)
Прочие обязательства	(1,889,744)	(243,066)	(273,288)	(61,657)	(4,659)	-	-	(2,472,414)
Всего обязательств	(228,531,393)	(33,412,464)	(277,292,345)	(196,293,760)	(171,240,170)	-	-	(906,770,132)
Чистая позиция	(54,054,451)	(3,125,065)	(25,087,263)	42,903,757	68,954	19,592,400	97,157,569	77,455,901

28 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В соответствии с казахстанским законодательством, вкладчики могут снимать денежные средства со своих срочных депозитов в любое время, как правило, лишаясь при этом права на начисленное вознаграждение. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения. Информация о сроках до погашения данных депозитов представлена далее:

- менее 1 месяца: 45,204,858 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 30,628,366 тысяч тенге);
- от 1 до 3 месяцев: 46,163,295 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 33,144,419 тысяч тенге);
- от 3 до 12 месяцев: 259,593,716 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 160,052,229 тысяч тенге);
- от 1 до 5 лет: 243,192,521 тысяча тенге (31 декабря 2014 года: 130,079,972 тысячи тенге);
- более 5 лет: 53,228,033 тысячи тенге (31 декабря 2014 года: 155,990,803 тысячи тенге).

29 Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Группы в целом. Банк и его дочерние предприятия находятся под непосредственным контролем соответствующих местных регулирующих органов.

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал банков. На 31 декабря 2015 года в соответствии с требованиями НБРК, банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. С 1 января 2015 года вступили в действие изменения в инструкцию о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов, утвержденные Комитетом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, в соответствии с которыми уровень достаточности собственного капитала был установлен в размере 7.5%. В дополнение к значениям коэффициентов достаточности собственного капитала был установлен буфер консервационного капитала на 2015 год в размере 1%. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов этот минимальный уровень составлял 8.5% и 10%. По состоянию на 31 декабря 2015 года норматив достаточности капитала Банка составлял 16.5% (31 декабря 2014 года: 11.9%). По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Группа также контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемым в соответствии с требованиями Базельского соглашения, которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года), общеизвестных как Базель I и Базель II.

29 Управление капиталом, продолжение

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского соглашения, по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов:

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	167,878,470	167,878,470
Дополнительно оплаченный капитал	1,461,271	1,461,271
Открытые резервы	(81,310,479)	(92,177,492)
Доля неконтролирующих акционеров	401,463	257,619
Всего капитала 1-го уровня	88,430,725	77,419,868
Капитал 2-го уровня		
Гибридные инструменты	34,001,000	18,235,000
Резерв по переоценке активов	(728,086)	36,033
Субординированные заимствования (неамортизированная часть)	44,215,363	-
Долевые инвестиции, отраженные по первоначальной себестоимости	(97,635)	(94,061)
Всего капитала 2-го уровня	77,390,642	18,176,972
Итого капитала	165,821,367	95,596,840
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковский портфель	1,113,998,701	703,852,435
Торговый портфель	17,746,757	47,250,833
Итого активов, взвешенных с учетом риска	1,131,745,458	751,103,268
Итого капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	14.65	12.73
Итого капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	7.81	10.31

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для непризнанных договорных обязательств с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

Группа обязана выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского соглашения, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Группой. Группа выполняла все внешние требования в отношении уровня достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов.

30 Забалансовые обязательства

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

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

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

Договорные суммы забалансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если бы 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	173,404,054	150,447,024
Гарантии	48,880,159	69,963,466
Аккредитивы	4,525,219	3,629,040
	226,809,432	224,039,530
Минус – Резервы	(556,022)	(596,508)
Минус – Обеспечение в виде денежных средств	(2,584,729)	(1,843,836)
	223,668,681	221,599,186

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. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Группы.

Из перечисленных выше обязательств 83,281,625 тысяч тенге относятся к трем клиентам по состоянию на 31 декабря 2015 года (в 2014 году: 123,760,133 тысячи тенге - к семи клиентам).

Изменения резерва под убытки по обязательствам кредитного характера за год, закончившийся 31 декабря 2015 и 2014 годов, могут быть представлены следующим образом:

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Сумма резерва по состоянию на начало года	596,508	441,362
Чистое начисление резерва под обесценение за период	(58,342)	156,927
Влияние пересчета иностранных валют	17,856	(1,781)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	556,022	596,508

31 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 года:

	<u>2015 г.</u> тыс. тенге	<u>2014 г.</u> тыс. тенге
Сроком менее 1 года	273,327	311,847
Сроком от 1 года до 5 лет	434,739	168,773
Сроком более 5 лет	8,677	6,328
	<u>716,743</u>	<u>486,948</u>

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, платежи по операционной аренде, признанные как расходы в составе прибыли или убытка, составили 1,372,460 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 1,244,871 тысячу тенге).

32 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 Казахстане. Группа не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений, убытков, вызванных остановками производства, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Группы. До того момента, пока Группа не будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

(б) Судебные разбирательства

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

(в) Условные налоговые обязательства в Казахстане

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; однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться.

32 Условные обязательства, продолжение

(в) Условные налоговые обязательства в Казахстане, продолжение

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

(г) Кастодиальная деятельность

Группа предоставляет кастодиальные услуги своим клиентам, в соответствии с которыми она удерживает ценные бумаги от имени клиентов и получает комиссионный доход за предоставление этих услуг. Данные ценные бумаги не являются активами Группы и не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

33 Операции между связанными сторонами

(а) Отношения контроля

По состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 года Материнской компанией Банка является ТОО KNG Finance.

Собственником Группы, обладающим конечным контролем, является г-н Галимжан Есенов.

Материнская компания Группы ТОО KNG Finance готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления

За год, закончившийся 31 декабря 2015 и 2014 годов, общий размер вознаграждений, включенных в состав затрат на персонал, может быть представлен следующим образом:

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Краткосрочные вознаграждения работникам	256,761	170,918

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

33 Сделки между связанными сторонами, продолжение**(б) Операции с членами Совета директоров и Правления, продолжение**

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с участием членов Совета директоров и Правления Банка, ключевого управленческого персонала Материнской компании и их ближайших родственников составили:

	2015 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	2014 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	39,344	11.33	43,630	19.69
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	1,331,773	3.81	537,775	4.34

За год, закончившийся 31 декабря 2015 и 2014 годов, суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами Совета директоров и Правления Банка, ключевого управленческого персонала Материнской компании и их ближайших родственников составили:

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	4,698	5,601
Процентные расходы	(19,472)	(27,453)

(в) Операции с Материнской компанией и прочими связанными сторонами

К прочим связанным сторонам относятся компании, находящиеся под контролем и существенным влиянием материнской компании и собственника, обладающего конечным контролем.

33 Сделки между связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с Материнской компанией и прочими связанными сторонами, продолжение

Остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, составили:

	2015 г.					2014 г.				
	Материнская компания		Прочие связанные стороны			Материнская компания		Прочие связанные стороны		
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	Итого тыс. тенге	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	Итого тыс. тенге
Консолидированный отчет о финансовом положении										
АКТИВЫ										
Кредиты, выданные клиентам										
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	2,204,303	5.0	2,204,303
- в тенге	-	-	2,041,636	12.0	2,041,636	-	-	-	-	-
Прочие активы										
- в тенге	-	-	53,422	-	53,422	-	-	909	-	909
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Текущие счета и депозиты клиентов										
- в тенге	4,058	-	205,432	0.12	209,490	94,872	6.92	117,584	-	212,456
- в долларах США	4,747,366	1.96	46,065	1.0	4,793,431	5,404,915	1.62	524,419	-	5,929,334
- в прочей валюте	211	-	5,150	-	5,361	1,546	-	55,328	-	56,874
Прочие обязательства	-	-	142	-	142	-	-	-	-	-
Прибыль (убыток)										
Процентные доходы	-	-	173,468	-	173,468	-	-	98,067	-	98,067
Процентные расходы	(128,089)	-	(280)	-	(128,369)	(160,005)	-	-	-	(160,005)
Комиссионные доходы	1,367	-	646,397	-	647,764	3,395	-	42,549	-	45,944
Прочие общие и административные расходы	-	-	(72,237)	-	(72,237)	-	-	(8,718)	-	(8,718)

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

Ниже приведена информация о балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года:

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты, депозиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Эквиваленты денежных средств	-	-	277,847,399	-	-	277,847,399	277,847,399
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	26,759,782	-	-	-	-	26,759,782	26,759,782
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1,765,720	-	1,765,720	1,765,720
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	15,471,825	-	-	-	15,471,825	15,471,825
Депозиты и кредиты, выданные банкам	-	-	11,481,874	-	-	11,481,874	11,481,874
Кредиты, выданные клиентам:							
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	647,848,100	-	-	647,848,100	642,420,169
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	142,434,456	-	-	142,434,456	144,654,633
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	71,385,592	-	-	71,385,592	71,776,640
Прочие финансовые активы	-	-	1,033,560	-	-	1,033,560	1,033,560
	26,759,782	15,471,825	1,152,030,981	1,765,720	-	1,196,028,308	1,193,211,602
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	657	-	-	-	-	657	657
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	11,977,802	11,977,802	11,977,802
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	907,824,271	907,824,271	916,443,842
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	153,013,623	153,013,623	155,727,097
Субординированные заимствования	-	-	-	-	95,057,199	95,057,199	91,230,547
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	716,274	716,274	716,274
	657	-	-	-	1,168,589,169	1,168,589,826	1,176,096,219

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

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

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Кредиты, депозиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Эквиваленты денежных средств	-	109,871,714	-	-	109,871,714	109,871,714
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	451,143	-	-	-	451,143	451,143
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	26,925,877	-	26,925,877	26,925,877
Депозиты и кредиты, выданные банкам	-	8,062,254	-	-	8,062,254	8,062,254
Кредиты, выданные клиентам:						
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	507,950,672	-	-	507,950,672	501,004,073
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	141,806,018	-	-	141,806,018	137,239,994
Дебиторская задолженность «UniCredit Bank Austria AG» по гарантийному соглашению	-	115,753,133	-	-	115,753,133	115,753,133
Прочие финансовые активы	-	605,910	-	-	605,910	605,910
	451,143	884,049,701	26,925,877	-	911,426,721	899,914,098
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	272,156	-	-	-	272,156	272,156
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	120,705,578	120,705,578	120,705,578
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	705,026,331	705,026,331	712,547,329
Прочие привлеченные средства	-	-	-	59,827,535	59,827,535	58,680,077
Субординированные заимствования	-	-	-	18,431,310	18,431,310	12,606,585
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	122,159	122,159	122,159
	272,156	-	-	904,112,913	904,385,069	904,933,884

34 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 обычной сделки 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. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы 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 существуют наблюдаемые рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, курсы акций. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

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

Как указано в Примечании 13, по состоянию на 31 декабря 2015 года, справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью 97,635 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 94,061 тысяча тенге) не может быть определена.

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам и кредитов, выданных розничным клиентам, использовались ставки дисконтирования 8.2%-16.5% и 10.2% – 18.1% соответственно (2014: 7.7%-15.4% и 11.5%-19% соответственно);

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от депозитов клиентов, использовалась ставка дисконтирования 9.14% для депозитов в тенге и 2.98% для депозитов в иностранной валюте (2014: 7.3% и 3.9% соответственно);
- котировочная рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг и прочих привлеченных средств.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	91,990	-	91,990
- Производные активы	443,950	26,223,842	26,667,792
- Производные обязательства	(657)	-	(657)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	1,765,720	-	1,765,720
	2,301,003	26,223,842	28,524,845

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

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

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	97,996	-	97,996
- Производные активы	-	353,147	353,147
- Производные обязательства	(272,156)	-	(272,156)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	26,925,877	-	26,925,877
	26,751,717	353,147	27,104,864

Цена сделок своп, осуществляемых с НБРК, отличается от справедливой стоимости указанных инструментов своп на основных рынках (Примечание 13). При первоначальном признании Группа оценивает справедливую стоимость свопов с НБРК с использованием методов оценки.

В соответствии с условиями соглашения по сделкам своп, заключенным с НБРК, НБРК имеет право, уведомив контрапартнера не позднее, чем за один день до даты досрочного завершения сделки своп, в одностороннем порядке осуществлять досрочное завершение сделки с производными финансовыми инструментами.

В связи с наличием данной опции для расчета справедливой стоимости по свопу Группой был принят подход использовать форвардный курс NDF 1-week (среднее значение между bid/offer). Справедливая стоимость еженедельно определяется как разница между стоимостью свопа по прогнозному форвардному курсу и курсом сделки.

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

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее представлена выверка за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 3	
	Производные активы	
	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Остаток на 1 января	353,147	-
Чистый доход/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	25,027,170	(466,213)
Выпуск	843,525	819,360
Остаток на 31 декабря	26,223,842	353,147

Несмотря на тот факт, что Группа полагает, что ее оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Изменение ожидаемой безрисковой ставки на 100 базисных пунктов для денежного потока (leg) в тенге, использованной при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к уровню 3, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2015 года:

тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге		2014 г. тыс. тенге	
	Влияние на прибыль или убыток		Влияние на прибыль или убыток	
	Благоприятное	Неблагоприятное	Благоприятное	Неблагоприятное
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- Производные активы	138,499	(136,524)	86,923	(85,816)
Всего	138,499	(136,524)	86,923	(85,816)

Благоприятное и неблагоприятное влияние, возникающее при использовании возможных альтернативных предположений, рассчитывается посредством пересмотра значений модели с использованием ненаблюдаемых исходных данных, основанных на средних значениях верхнего и нижнего квартилей диапазона возможных оценок Группы, соответственно. Ключевые данные и суждения, используемые в моделях по состоянию на 31 декабря 2015 года, включают:

- Изменение ожидаемой безрисковой ставки для денежного потока (leg) в тенге на 1% (31 декабря 2014 года: 1%);
- Изменение ожидаемой безрисковой ставки для денежного потока (leg) в долларах США на 0.5% (31 декабря 2014 года: 0.5%).

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

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

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы				
Эквиваленты денежных средств	277,847,399	-	277,847,399	277,847,399
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	15,471,825	-	15,471,825	15,471,825
Депозиты и кредиты, выданные банкам	11,481,874	-	11,481,874	11,481,874
Кредиты, выданные клиентам	617,662,980	169,411,822	787,074,802	790,282,556
Активы, удерживаемые для продажи	-	71,776,640	71,776,640	71,385,592
Обязательства				
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	11,977,802	-	11,977,802	11,977,802
Текущие счета и депозиты клиентов	916,443,842	-	916,443,842	907,824,271
Прочие привлеченные средства	155,727,097	-	155,727,097	153,013,623
Субординированные заимствования	91,230,547	-	91,230,547	95,057,199

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

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы				
Эквиваленты денежных средств	109,871,714	-	109,871,714	109,871,714
Депозиты и кредиты, выданные банкам	8,062,254	-	8,062,254	8,062,254
Кредиты, выданные клиентам	462,899,849	175,344,218	638,244,067	649,756,690
Дебиторская задолженность «UniCredit Bank Austria AG» по гарантийному соглашению	115,753,133	-	115,753,133	115,753,133
Обязательства				
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	120,705,578	-	120,705,578	120,705,578
Текущие счета и депозиты клиентов	712,547,329	-	712,547,329	705,026,331
Прочие привлеченные средства	58,680,077	-	58,680,077	59,827,535
Субординированные заимствования	12,606,585	-	12,606,585	18,431,310