

**Дочерняя организация Акционерное Общество
Банк ВТБ (Казахстан)**

Финансовая отчётность

*Год, закончившийся 31 декабря 2015 года,
с отчётом независимого аудитора*

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

| | |
|---|---|
| Отчёт о финансовом положении | 1 |
| Отчёт о совокупном доходе..... | 2 |
| Отчёт об изменениях в капитале..... | 3 |
| Отчёт о движении денежных средств | 4 |

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

| | |
|---|----|
| 1. Описание деятельности | 5 |
| 2. Основа подготовки финансовой отчётности..... | 5 |
| 3. Основные положения учётной политики | 6 |
| 4. Существенные учётные суждения и оценки..... | 19 |
| 5. Информация по сегментам..... | 20 |
| 6. Денежные средства и их эквиваленты..... | 25 |
| 7. Торговые ценные бумаги..... | 25 |
| 8. Кредиты клиентам | 25 |
| 9. Инвестиционные ценные бумаги..... | 27 |
| 10. Производные финансовые активы | 27 |
| 11. Основные средства..... | 28 |
| 12. Нематериальные активы | 29 |
| 13. Налогообложение..... | 29 |
| 14. Прочие активы и обязательства..... | 30 |
| 15. Средства кредитных учреждений | 31 |
| 16. Средства клиентов | 31 |
| 17. Выпущенные долговые ценные бумаги..... | 32 |
| 18. Субординированный долг..... | 32 |
| 19. Прочее обесценение и резервы | 33 |
| 20. Уставный капитал | 33 |
| 21. Финансовые и условные обязательства | 33 |
| 22. Комиссионные и сборы | 35 |
| 23. Расходы на персонал и прочие операционные расходы | 35 |
| 24. (Убыток)/прибыль на акцию | 35 |
| 25. Управление рисками | 36 |
| 26. Справедливая стоимость финансовых инструментов..... | 46 |
| 27. Анализ сроков погашения активов и обязательств..... | 50 |
| 28. Операции со связанными сторонами | 50 |
| 29. Достаточность капитала | 53 |



**Building a better
working world**

«Эрнст энд Янг» ЖШС
Әл-Фараби д-лы, 77/7
«Есентай Тауэр» ғимараты
Алматы қ., 050060
Қазақстан Республикасы
Тел.: +7 727 258 5960
Факс: +7 727 258 5961
www.ey.com

ТОО «Эрнст энд Янг»
пр. Аль-Фараби, 77/7
здание «Есентай Тауэр»
г. Алматы, 050060
Республика Казахстан
Тел.: +7 727 258 5960
Факс: +7 727 258 5961

Ernst & Young LLP
Al-Farabi ave., 77/7
Esentai Tower
Almaty, 050060
Republic of Kazakhstan
Tel.: +7 727 258 5960
Fax: +7 727 258 5961

Отчёт независимого аудитора

Акционеру и Совету Директоров Дочерняя организация
Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан)

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчётности Дочерняя организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан) Банк ВТБ (Казахстан) (далее по тексту – «Банк»), которая включает отчёт о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, отчёт о совокупном доходе, отчёт об изменениях в капитале и отчёт о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учётной политики и другую пояснительную информацию.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчётность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчётности в соответствии с международными стандартами финансовой отчётности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчётности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчётности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчётность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчётности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений финансовой отчётности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность финансовой отчётности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учётной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления финансовой отчётности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.



Building a better
working world

Заключение

По нашему мнению, финансовая отчётность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Дочерняя организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан) по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности.

Ernst & Young LLP

Евгений Жемалетдинов
Аудитор / Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»



Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью на территории
Республики Казахстан: серия МФЮ-2, № 0000003,
выданная Министерством финансов
Республики Казахстан от 15 июля 2005 года

Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000553 от 24 декабря 2003 года

3 марта 2016 года

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2015 года

(В тысячах тенге)

| | Прим. | 2015 | 2014 |
|--|-------|--------------------|--------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 6 | 49.892.441 | 26.546.469 |
| Торговые ценные бумаги | 7 | 2.796 | 3.010 |
| Средства в кредитных учреждениях | | 577.587 | 357.669 |
| Кредиты клиентам | 8 | 92.734.701 | 116.453.914 |
| <i>Инвестиционные ценные бумаги:</i> | 9 | | |
| - имеющиеся в наличии для продажи | | 6.483.525 | - |
| - удерживаемые до погашения | | 656.314 | 674.962 |
| Производные финансовые активы | 10 | 7.539.881 | 510.483 |
| Основные средства | 11 | 3.184.647 | 2.898.620 |
| Нематериальные активы | 12 | 1.082.726 | 1.021.114 |
| Активы по текущему корпоративному подоходному налогу | 13 | 142.156 | 37.006 |
| Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу | 13 | 934.606 | 98.869 |
| Прочие активы | 14 | 1.257.953 | 4.496.747 |
| Итого активов | | 164.489.333 | 153.098.863 |
| Обязательства | | | |
| Средства кредитных учреждений | 15 | 5.708.048 | 22.512.373 |
| Средства клиентов | 16 | 104.937.199 | 98.705.456 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 17 | 18.867.470 | 8.521.760 |
| Субординированный долг | 18 | 11.538.590 | 3.138.304 |
| Резервы | 19 | 827.775 | 18.183 |
| Прочие обязательства | 14 | 1.749.675 | 2.104.145 |
| Итого обязательств | | 143.628.757 | 135.000.221 |
| Капитал | | | |
| Уставный капитал | 20 | 27.357.000 | 20.000.000 |
| Накопленный дефицит | | (6.354.028) | (1.901.358) |
| Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | | (142.396) | - |
| Итого капитала | | 20.860.576 | 18.098.642 |
| Итого капитала и обязательств | | 164.489.333 | 153.098.863 |

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Забелло Д.А.



Председатель Правления

Лаврентьева А.В.

Главный бухгалтер

3 Марта 2016 года

ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(В тысячах тенге)

| | Прим. | 2015 | 2014 |
|---|--------|---------------------|--------------------|
| Процентные доходы | | | |
| Кредиты клиентам | | 15.025.292 | 15.071.353 |
| Денежные средства и их эквиваленты | | 363.532 | 246.337 |
| Средства в кредитных учреждениях | | 300 | 185 |
| Инвестиционные ценные бумаги | | 52.773 | 27.096 |
| | | <u>15.441.897</u> | <u>15.344.971</u> |
| Торговые ценные бумаги | | 150 | 3.206 |
| | | <u>15.442.047</u> | <u>15.348.177</u> |
| Процентные расходы | | | |
| Средства кредитных учреждений | | (481.565) | (658.694) |
| Средства клиентов | | (5.557.207) | (4.541.198) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | (1.323.598) | (996.384) |
| Субординированный долг | | (389.656) | (151.082) |
| | | <u>(7.752.026)</u> | <u>(6.347.358)</u> |
| Чистый процентный доход до обесценения | | <u>7.690.021</u> | <u>9.000.819</u> |
| Отчисления на обесценение | 8 | (5.679.622) | (2.827.806) |
| Чистый процентный доход | | <u>2.010.399</u> | <u>6.173.013</u> |
| Чистый доход от комиссионных и сборов | 22 | 2.094.511 | 2.691.263 |
| Чистые доходы по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 10 | 9.260.568 | 183.465 |
| <i>Чистые (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте:</i> | | | |
| - торговые операции | | (1.282.339) | 778.866 |
| - переоценка валютных статей | | (5.961.841) | 515.137 |
| Прочие доходы | | 51.059 | 10.700 |
| Непроцентные доходы | | <u>4.161.958</u> | <u>4.179.431</u> |
| Расходы на персонал | 23 | (4.842.428) | (5.209.536) |
| Прочие операционные расходы | 23 | (3.846.852) | (3.172.640) |
| Износ и амортизация | 11, 12 | (906.551) | (573.487) |
| Налоги, помимо корпоративного подоходного налога | | (188.523) | (167.500) |
| Прочее обесценение и резервы | 19 | (870.938) | (262) |
| Прочие расходы | | (83.052) | (133.301) |
| Непроцентные расходы | | <u>(10.738.344)</u> | <u>(9.256.726)</u> |
| (Убыток)/прибыль до экономии/(расходов) по корпоративному подоходному налогу | | <u>(4.565.987)</u> | <u>1.095.718</u> |
| Экономия/(расходы) по корпоративному подоходному налогу | 13 | 835.737 | (373.298) |
| (Убыток)/прибыль за год | | <u>(3.730.250)</u> | <u>722.420</u> |
| <i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i> | | | |
| Нереализованные расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | | (142.396) | - |
| Прочий совокупный убыток за год, за вычетом налогов | | <u>(142.396)</u> | <u>-</u> |
| Итого совокупный (убыток)/прибыль за год | | <u>(3.872.646)</u> | <u>722.420</u> |
| Базовый(ая) и разводненный(ая) (убыток)/прибыль на акцию (в тенге) | 24 | (1.859,50) | 361,21 |

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(В тысячах тенге)

| | Уставный капитал | Накопленный дефицит | Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | Итого капитала |
|--|------------------|---------------------|--|----------------|
| 31 декабря 2013 года | 20.000.000 | (2.270.158) | — | 17.729.842 |
| Совокупный доход за год | — | 722.420 | — | 722.420 |
| Дивиденды объявленные (Примечание 20) | — | (353.620) | — | (353.620) |
| 31 декабря 2014 года | 20.000.000 | (1.901.358) | — | 18.098.642 |
| Убыток за год | — | (3.730.250) | — | (3.730.250) |
| Прочий совокупный доход за год | — | — | (142.396) | (142.396) |
| Итого совокупный доход за год | — | (3.730.250) | (142.396) | (3.872.646) |
| Увеличение уставного капитала (Примечание 20) | 7.357.000 | — | — | 7.357.000 |
| Дивиденды объявленные (Примечание 20) | — | (722.420) | — | (722.420) |
| 31 декабря 2015 года | 27.357.000 | (6.354.028) | (142.396) | 20.860.576 |

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(В тысячах тенге)

| | Прим. | 2015 | 2014 |
|--|-------|---------------------|--------------------|
| Денежные потоки от операционной деятельности | | | |
| Процентные доходы полученные | | 14.035.668 | 14.509.229 |
| Процентные расходы выплаченные | | (7.864.656) | (6.153.105) |
| Комиссионные и сборы полученные | | 2.777.482 | 3.109.870 |
| Комиссионные и сборы выплаченные | | (716.519) | (521.352) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 2.216.304 | (293.115) |
| Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте | | (1.282.339) | 778.866 |
| Расходы на персонал, выплаченные | | (5.113.062) | (5.249.059) |
| Прочие операционные расходы выплаченные | | (3.813.646) | (3.457.407) |
| Поступление денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | 239.232 | 2.723.927 |
| <i>Чистое (увеличение)/уменьшение в операционных активах</i> | | | |
| Торговые ценные бумаги | | — | 297.523 |
| Производные финансовые активы | | 15.080 | — |
| Средства в кредитных учреждениях | | (219.934) | (183.358) |
| Кредиты клиентам | | 27.000.546 | (7.970.545) |
| Прочие активы | | 2.862.590 | 763.086 |
| <i>Чистое (уменьшение)/увеличение в операционных обязательствах</i> | | | |
| Средства кредитных учреждений | | (17.720.780) | 6.507.132 |
| Средства клиентов | | (34.352.723) | (454.014) |
| Прочие обязательства | | (142.875) | (503.254) |
| Чистое (расходование)/поступление денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога | | (22.318.864) | 1.180.497 |
| Корпоративный подоходный налог уплаченный | | (105.150) | — |
| Чистое (расходование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности | | (22.424.014) | 1.180.497 |
| Денежные потоки от инвестиционной деятельности | | | |
| Приобретения инвестиционных ценных бумаг | | (6.568.876) | — |
| Приобретение основных средств | | (832.138) | (1.755.886) |
| Приобретение нематериальных активов | 12 | (269.870) | (465.157) |
| Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности | | (7.670.884) | (2.221.043) |
| Денежные потоки от финансовой деятельности | | | |
| Погашение выпущенных долговых ценных бумаг | | — | (15.000.000) |
| Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг | | 9.492.663 | 8.386.897 |
| Поступления от привлечения субординированного займа | | 6.975.000 | 4.990.000 |
| Поступления от выпуска акций | 20 | 7.357.000 | — |
| Выплата дивидендов акционеру Банка | 20 | (722.420) | (353.620) |
| Чистое поступление/(расходование) денежных средств от (в) финансовой деятельности | | 23.102.243 | (1.976.723) |
| Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты | | 30.338.627 | 493.697 |
| Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов | | 23.345.972 | (2.523.572) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | | 26.546.469 | 29.070.041 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года | 6 | 49.892.441 | 26.546.469 |
| Неденежные операции | | | |
| Зачёт по корпоративному подоходному налогу | | — | 2.261 |

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 54 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

Дочерняя организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан) (далее по тексту – «Банк») было образовано 19 сентября 2008 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.14/39, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее по тексту «НБРК») 23 декабря 2014 года, которая заменяет предыдущие лицензии.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Казахстан и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Юридический адрес Банка: 050040, г. Алматы, ул. Тимирязева, 28 «В», Республика Казахстан. На 31 декабря 2015 года Банк имел 17 филиалов на территории Республики Казахстан (31 декабря 2014 года – 17).

Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система, управление которой осуществляет НБРК, функционирует на основании законодательства Республики Казахстан. Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 10 миллионов тенге для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва банковской лицензии.

На 31 декабря 2015 и 2014 годов единственным акционером Банка является Публичное Акционерное Общество «Банк ВТБ» (Россия) (далее по тексту – «Материнская компания»). Конечной контролирующей стороной Банка является Правительство Российской Федерации.

2. Основа подготовки финансовой отчётности

Общие положения

Данная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчётности (далее по тексту – «МСФО»).

Финансовая отчётность подготовлена по методу первоначальной стоимости за исключением отражения по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и классифицированных как торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Данная финансовая отчётность представлена в тысячах тенге, если не указано иное.

Переклассификации

В данные отчёта о финансовом положении и отчёта о совокупном доходе 2014 года были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2015 году.

| <u>31 декабря 2014 года</u> | <i>Прим.</i> | <i>Согласно предыду- щему отчёту</i> | <i>Сумма переклас- сификации</i> | <i>Скорректи- рованная сумма</i> |
|-------------------------------------|--------------|--|--|--|
| Отчёт о финансовом положении | | | | |
| Производные финансовые активы | [1] | – | 510.483 | 510.483 |
| Прочие активы | [1] | 5.007.230 | (510.483) | 4.496.747 |
| Резервы | [1] | – | 18.183 | 18.183 |
| Прочие обязательства | [1] | 2.122.328 | (18.183) | 2.104.145 |
| Отчёт о совокупном доходе | | | | |
| Прочее обесценение и резервы | [2] | – | (262) | (262) |
| Прочие расходы | [2] | (133.563) | 262 | (133.301) |

Примечания:

- [1] Производные финансовые активы и резервы были выделены в отдельные статьи отчёта о финансовом положении.
- [2] Прочее обесценение и резервы были выделены из состава прочих расходов в отдельную статью отчета о совокупном доходе.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики

Изменения в учётной политике

Банк применил следующие пересмотренные МСФО и интерпретации, вступившие в силу для годовых отчётных периодов, начавшихся 1 января 2015 года:

Поправки к МСФО (IAS) 19 – Программы с установленными выплатами: взносы работников

МСФО (IAS) 19 требует от компании учитывать взносы со стороны работников или третьих лиц при отражении в учёте программ с установленными выплатами. В случае если такие взносы связаны с услугами, они должны относиться на периоды оказания услуг путём уменьшения стоимости услуг. Поправки уточняют, что если величина взносов не зависит от стажа работы, компания вправе признавать их в качестве уменьшения стоимости услуг в том периоде, в котором оказаны соответствующие услуги, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг. Данные поправки не оказывают влияния на Банк, поскольку Банк не имеет программ с установленными выплатами, предусматривающих взносы со стороны работников или третьих лиц.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 годов

Данные усовершенствования вступили в силу с 1 июля 2014 года и впервые применяются Банком в настоящей финансовой отчётности. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 2 «Платёж, основанный на акциях»

Поправка применяется перспективно и разъясняет различные вопросы, касающиеся определения терминов «условие достижения результатов» и «условие периода оказания услуг», которые являются условиями наделения правами, в т.ч. следующие моменты:

- условие достижения результатов должно содержать условие периода оказания услуг;
- целевой показатель результатов деятельности должен быть достигнут в течение периода оказания услуг контрагентом;
- целевой показатель результатов деятельности может относиться как к операциям или деятельности самой компании, так и к операциям или деятельности другой компании, входящей в ту же группу;
- условие достижения результатов деятельности может быть рыночным или нерыночным;
- если контрагент вне зависимости от причины прекращает оказывать услуги в течение периода наделения правами, то условие периода оказания услуг не выполняется.

Данные поправки не оказали влияния на учётную политику Банка.

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что все соглашения об условном вознаграждении, классифицированные как обязательства (или активы), возникающие в результате объединения бизнеса, должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от того, попадают ли они в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или МСФО (IAS) 39, где применимо). Такой подход соответствует текущей учётной политике Банка и поэтому данная поправка не оказывает влияния на его учётную политику.

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют, что:

- компания должна раскрыть суждения, которые использовало руководство при применении критериев агрегирования, предусмотренных пунктом 12 МСФО (IFRS) 8; сюда относятся краткое описание операционных сегментов, которые были агрегированы, и экономические характеристики (например, объём продаж или валовая прибыль), которые использовались для оценки того, являются ли сегменты схожими;
- раскрытие информации о сверке сегментных активов с общими активами требуется, только если такая сверка предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, так же, как это требуется для раскрытия информации в отношении сегментных обязательств.

Банк не применял критерии агрегирования, предусмотренные пунктом 12 МСФО (IFRS) 8.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 годов (продолжение)

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

Данная поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет в «Основаниях для заключения», что краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность без установленных процентных ставок может учитываться в сумме выставленного счета, если эффект дисконтирования является несущественным. Такой подход соответствует текущей учётной политике Банка и поэтому данная поправка не оказывает влияния на его учётную политику.

МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют положения МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, в которых говорится, что актив может быть переоценен на основе наблюдаемых данных относительно его валовой либо чистой балансовой стоимости. Кроме того, накопленная амортизация определена как разница между валовой балансовой стоимостью актива и его балансовой стоимостью. Данная поправка не оказывает влияния на учётную политику Банка

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»

Поправка применяется ретроспективно и разъясняет, что управляющая компания (компания, оказывающая услуги ключевого управленческого персонала) является связанной стороной и включается в раскрытие информации о связанных сторонах. Кроме того, организация, которая привлекает управляющую компанию, должна раскрывать информацию о расходах на услуги управляющей компании. Данная поправка не оказывает влияния на Банк, так как он не привлекает другие компании для предоставления услуг ключевого управленческого персонала.

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется перспективно и разъясняет порядок использования исключений из сферы применения МСФО (IFRS) 3:

- из сферы применения МСФО (IFRS) 3 исключаются все объекты совместной деятельности, а не только совместные предприятия;
- данное исключение применимо только для учёта в финансовой отчётности самого объекта совместной деятельности.

Банк не является объектом совместной деятельности и, соответственно, данная поправка не относится к Банку.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что освобождение в МСФО (IFRS) 13, предусматривающее возможность оценки справедливой стоимости на уровне портфеля, может применяться не только к финансовым активам и финансовым обязательствам, но также к другим договорам в сфере применения МСФО (IFRS) 9 (или МСФО (IAS) 39, где применимо). Банк не применяет освобождение в МСФО (IFRS) 13, предусматривающее возможность оценки справедливой стоимости на уровне портфеля.

МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество»

Описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40 отличается для инвестиционного имущества и недвижимости, занимаемой владельцем (то есть, основных средств). Поправка применяется перспективно и разъясняет, что для определения того, является ли сделка приобретением актива или объединением бизнеса, используются положения МСФО (IFRS) 3, а не описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40. Данная поправка не оказывает влияния на учётную политику Банка.

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчётности» – Определение «МСФО, вступившего в силу»

Данная поправка разъясняет в «Основаниях для заключения», что компания может выбрать для применения либо уже действующий стандарт, либо новый, но еще не обязательный к применению стандарт, допускающий досрочное применение. При этом обязательным условием является последовательное применение выбранного стандарта во всех периодах, представленных в первой финансовой отчётности компании по МСФО. Данная поправка к МСФО (IFRS) 1 не оказала влияния на Банк, поскольку Банк уже подготавливает свою финансовую отчётность в соответствии с МСФО.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как торговые ценные бумаги, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и производные инструменты по справедливой стоимости на каждую отчётную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в *Примечании 26*.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчётности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчётности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчётного периода.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; или финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учёте финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Торговые ценные бумаги

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «торговые ценные бумаги». Финансовые активы классифицируются как торговые ценные бумаги, если они приобретаются для целей продажи в ближайшем будущем. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в составе прибыли или убытка.

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Ценные бумаги с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной перепродажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по таким активам отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания или обесценении, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трёх вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учёте финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в отчёт о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в составе прибыли или убытка.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категорию имеющих в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчёте о совокупном доходе, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Национальном Банке Республики Казахстан и средства в кредитных учреждениях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды, свопы и опционы) на валютных рынках. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчёте о совокупном доходе в составе чистых доходов или расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства клиентов, средства кредитных учреждений, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные займы. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учётом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Банк приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Банк признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Банк признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

Взаимозачёт

Взаимозачёт финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчёте о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачёт и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачёта не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае неисполнения обязательства; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Взаимозачёт (продолжение)

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачёте, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчёте о финансовом положении в полной сумме.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчётную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надёжно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Кредиты клиентам

В отношении кредитов клиентам, учёт которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые ещё не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счёт использования счёта резерва, и сумма убытка признается в отчёте о совокупном доходе. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается, или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счёта резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчёте о совокупном доходе.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчёт приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов Банка, с учётом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Кредиты клиентам (продолжение)

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платёжном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных в группе убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в составе прибыли или убытка.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в отчёте о совокупном доходе.

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учёт подобной реструктуризации производится следующим образом:

- Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчёте о финансовом положении;
- Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Банк признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчётном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчёте о финансовом положении, если:

- Срок действия прав на получение денежных потоков от актива истёк;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а, также, не передав контроль над активом, такой актив отражается в учёте в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчёты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчёты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Финансовое обязательство прекращает признаваться в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно иных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учёта, а новое обязательство отражается в учёте с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов и гарантий. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчётности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчёте о совокупном доходе. Полученная комиссия признается в отчёте о совокупном доходе на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

Текущие расходы по корпоративному подоходному налогу рассчитываются в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Активы и обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу рассчитываются в отношении временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отсроченный подоходный корпоративный налог отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчётности, кроме случаев, когда отсроченный корпоративный подоходный налог возникает в результате первоначального отражения гудвилла, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Активы и обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего в силу или фактически вступившего в силу на отчётную дату. Помимо этого, в Казахстане существуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги раскрыты как налоги, помимо корпоративного подоходного налога в отчёте о совокупном доходе.

Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учёта затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые в момент возникновения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация актива начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих расчётных сроков полезного использования активов:

| | <u>Годы</u> |
|-----------------------------------|-------------|
| Мебель и принадлежности | 2-8 |
| Улучшение арендованного имущества | 10 |
| Компьютеры и офисное оборудование | 2-7 |
| Транспортные средства | 7 |
| Прочее | 3-16 |

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчётного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их возникновения и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии и первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 5 до 12 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчёт текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчётном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет льгот для сотрудников по окончании трудовой деятельности.

Уставный капитал

Простые акции классифицируются как капитал. Уставный капитал оценивается по справедливой стоимости полученных средств. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчётную дату только в том случае, если они были объявлены до отчётной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчётности, если они были рекомендованы до отчётной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчётной даты, но до даты утверждения финансовой отчётности.

Сегментная отчётность

Сегментная отчётность Банка основана на следующих операционных сегментах: «Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес» (включающий подсегменты: «Инвестиционно-банковский бизнес», «Кредиты и депозиты» и «Транзакционный бизнес»), «Средний корпоративный бизнес» (включающий подсегменты: «Инвестиционно-банковский бизнес», «Кредиты и депозиты» и «Транзакционный бизнес»), «Розничный бизнес», «Казначейство» и «Прочее».

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчёте о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчётности, за исключением тех случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчёте о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчётности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчётности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчёте учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам.

Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Процентные и аналогичные доходы и расходы (продолжение)

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы и расходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за выдачу гарантий и аккредитивов. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

- *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, покупка или продажа валюты, переводные операции или кассовые операции, признаются после завершения такой операции.

Расходы Банка по услугам агентов признаются в качестве комиссионных расходов в отчете о совокупном доходе.

Пересчет иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в казахстанских тенге, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу, установленному Казахстанской Фондовой Биржей (далее по тексту «КФБ») и опубликованному НБРК, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом на дату такой операции включается в состав чистых доходов по операциям в иностранной валюте. 20 августа 2015 года, Правительство Республики Казахстан внедрило новую денежно-кредитную политику, основанную на инфляционном таргетировании с отменой валютного коридора и перехода к свободному плавающему курсу тенге. В результате, произошло значительное снижение курса тенге по отношению к доллару США и другим ведущим мировым валютам. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов официальный курс, установленный КФБ, составлял 340,01 тенге и 182,35 тенге за 1 доллар США соответственно. Обменный курс на 3 марта 2016 года составлял 345,65 тенге за 1 доллар США.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу

Ниже представлены стандарты, которые были выпущены, но не вступили в силу, на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует, при необходимости, применить эти стандарты, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Совет по МСФО в июле 2014 года опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования к классификации и оценке, обесценению и учёту хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Требуется ретроспективное применение, но представление сравнительной информации не обязательно. Допускается досрочное применение предыдущих версий МСФО (IFRS) 9, если дата первоначального применения – 1 февраля 2015 года или более ранняя. Применение МСФО (IFRS) 9 повлияет на классификацию и оценку финансовых активов Банка, но не повлияет на классификацию и оценку его финансовых обязательств.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года, устанавливает новую пятиступенчатую модель, которая применяется по отношению к выручке по договорам с клиентами. Выручка по договорам аренды, договорам страхования, а также возникающая в отношении финансовых инструментов и прочих контрактных правам и обязательств, относящимся к сферам применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (или, в случае досрочного применения, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты») соответственно, не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 15 и регулируется соответствующими стандартами.

Выручка согласно МСФО (IFRS) 15 признаётся в сумме, отражающей вознаграждение, которое компания ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг клиенту. Принципы МСФО (IFRS) 15 предоставляют более структурированный подход к оценке и признанию выручки.

Новый стандарт применим ко всем компаниям и заменит все текущие требования МСФО по признанию выручки. Полное или модифицированное ретроспективное применение требуется для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты. В настоящий момент Банк оценивает влияние МСФО (IFRS) 15 и планирует применить его на дату вступления в силу.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок»

МСФО (IFRS) 14 является необязательным к применению стандартом, который позволяет компании, деятельность которой подлежит тарифному регулированию, продолжать применение большинства текущих учётных политик для счетов отложенных тарифных корректировок при первом применении МСФО. Компании, которые применяют МСФО (IFRS) 14, обязаны представлять остатки и движение по счетам отложенных тарифных корректировок отдельными строками в отчёте о финансовом положении и отчёте о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе соответственно. Стандарт требует раскрытия сути тарифного регулирования компании и сопутствующих ему рисков, а также эффектов тарифного регулирования на ее финансовую отчетность. МСФО (IFRS) 14 вступает в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты. Так как Банк уже составляет отчетность в соответствии с МСФО, этот стандарт к нему не применим.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38: разъяснение о допустимых методах амортизации

Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов. Поправки вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на Банк, так как Банк не применяет методов основанных на выручке, для амортизации необоротных активов.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 27: метод участия в капитале в отдельной финансовой отчётности

Поправки позволят компаниям использовать в отдельной финансовой отчётности метод участия в капитале для учёта инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод участия в капитале в отдельной финансовой отчётности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод участия в капитале для отдельной финансовой отчётности, должны будут применить этот метод на дату перехода на МСФО. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящий момент Банк рассматривает возможность применения данных поправок для составления отдельной финансовой отчётности. Данные поправки не окажут влияния на финансовую отчётность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28: продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием

Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только той мерой, которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании. Поправки вступают в силу для операций, которые произойдут в годовых периодах, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Не ожидается, что эти поправки окажут какое-либо влияние на финансовую отчётность Банка.

Ежегодные улучшения МСФО: цикла 2012-2014 годов

Данные улучшения вступают в силу 1 января 2016 года. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Банк. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» – «Изменения в способе выбытия»

Активы (или выбывающие группы) обычно выбывают путем либо продажи, либо распределения собственникам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим должно считаться не новым планом продажи, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение способа выбытия не изменяет даты классификации. Поправка вступает в силу перспективно в отношении изменений методов продажи, которые будут произведены в годовых отчётных периодах, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Договоры обслуживания»

МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать необходимую информацию для любого периода, предшествующего тому, в котором компания впервые применила поправки.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2012-2014 годов (продолжение)

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Применимость раскрытий информации о взаимозачёте в промежуточной финансовой отчётности»

Руководство по взаимозачёту финансовых активов и финансовых обязательств было внесено в качестве поправок к МСФО (IFRS) 7 в декабре 2011 года. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учёта» МСФО (IFRS) 7 указывает, что «Организация должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако, стандарт, содержащий требования к раскрытию информации для промежуточных периодов, МСФО (IAS) 34, не содержит такого требования. Неясно, или соответствующая информация должна быть раскрыта в сокращённой промежуточной финансовой отчётности.

Поправка убирает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов», разъясняя, что эти раскрытия этой информации не требуются в сокращённой промежуточной отчётности. Поправка вступает в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСБО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» – «Проблема определения ставки дисконтирования для регионального рынка»

Поправка к МСБО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций основывается на валюте, в которой выражено обязательство, а не стране, к которой такое обязательство относится. В случае, если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в этой валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых отчётных периодов, начавшихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСБО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчётность» – «Раскрытие информации в каком-либо другом компоненте промежуточной финансовой отчётности»

Поправка устанавливает, что требуемые раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчётности, либо включены путем перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчётностью и тем документом, где они фактически представлены в рамках более общей промежуточной финансовой отчётности (например, в комментариях руководства или отчёте о рисках). Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточной финансовой отчётности должна быть доступна пользователям на тех же условиях и одновременно с промежуточной финансовой отчётностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчётность считается неполной. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

4. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределённость оценок

Для применения учётной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчётности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчёте о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в *Примечании 26*.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Неопределённость оценок (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объём фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Налогообложение

В настоящее время в Республике Казахстан действует единый Налоговый кодекс, который регулирует основные налоговые вопросы. Действующие налоги включают налог на добавленную стоимость, корпоративный подоходный налог, социальные и другие налоги. Зачастую исполнительные распоряжения по применению нормативно-правовых актов являются непонятными или вообще отсутствуют, и было установлено незначительное количество прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределенность и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пени и неустойки. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что Банк придерживается положений налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

5. Информация по сегментам

Раскрытие информации по сегментам представлено на основе согласующихся с МСФО данных об отчётных сегментах, скорректированных при необходимости на межсегментные перераспределения. Качественная и количественная информация по операционным сегментам представляется в отчётах руководству Банка с целью принятия решений об отнесении ресурсов на сегмент и оценки результатов его деятельности.

Доходы, информация о которых раскрывается в данном примечании, включают следующие статьи: чистый процентный доход, чистый комиссионный доход, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте и прочие операционные доходы. Каждая из этих статей принимается в расчёт при определении доходов конкретного подсегмента/сегмента без подсегментов, в случае если ее значение для данного подсегмента/сегмента без подсегментов является положительным. Итоговые значения рассчитываются как сумма постатейных компонентов.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

5. Информация по сегментам (продолжение)

Операции между сегментами осуществлялись преимущественно в рамках обычной деятельности.

Ниже приведена информация по отчетным сегментам Банка по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, а также результаты по сегментам за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов.

| | Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес | | | | Средний корпоративный бизнес | | | | Итого до | | | | Итого | |
|---|---|-------------------|-----------------------|------------------|------------------------------|-------------------|-----------------------|-------------------|--------------------|---------------------------------|---------------------------------|----------------------|------------------------------------|-------|
| | Инвестиционный банковский бизнес | | Транзакционный бизнес | | Инвестиционный бизнес | | Транзакционный бизнес | | Итого до | | Итого до | | Исключенные межсегментных операций | Итого |
| | Кредиты и депозиты | Итого КСБ | Кредиты и депозиты | Итого КСБ | Кредиты и депозиты | Итого КСБ | Кредиты и депозиты | Итого КСБ | Казначейство | Итого до межсегментных операций | Итого до межсегментных операций | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | - | - | - | - | - | - | - | - | 808.135 | 49.084.306 | 49.892.441 | - | 49.892.441 | |
| Торговые ценные бумаги | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2.796 | - | 2.796 | |
| Средства в кредитных учреждениях | - | - | - | - | - | - | - | - | 577.587 | - | 577.587 | - | 577.587 | |
| Кредиты клиентам | 17.770.042 | 17.770.042 | - | - | 26.600.963 | 26.600.963 | - | - | 48.363.696 | - | 92.734.701 | - | 92.734.701 | |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 6.483.525 | 6.483.525 | - | 6.483.525 | |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 656.314 | 656.314 | - | - | - | - | - | - | - | - | 656.314 | - | 656.314 | |
| Производные финансовые активы | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 7.539.881 | 7.539.881 | - | 7.539.881 | |
| Основные средства | 79.473 | 84.367 | 163.840 | 173.782 | 164.268 | 338.050 | 2.586.412 | 96.345 | 2.586.412 | 96.345 | 3.184.647 | - | 3.184.647 | |
| Нематериальные активы | 43.170 | 42.132 | 85.302 | 77.255 | 89.053 | 166.308 | 766.207 | 64.909 | 766.207 | 64.909 | 1.082.726 | - | 1.082.726 | |
| Активы по текущему корпоративному подоходному налогу | 7.180 | 6.561 | 13.741 | 10.133 | 12.813 | 22.946 | 95.017 | 10.452 | 95.017 | 10.452 | 142.156 | - | 142.156 | |
| Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу | - | - | 185.766 | - | - | - | 581.432 | 167.408 | 581.432 | 167.408 | 934.606 | - | 934.606 | |
| Прочие активы | 19.824 | 250.027 | 269.851 | 323.494 | 17.216 | 340.710 | 610.900 | 36.492 | 610.900 | 36.492 | 1.257.953 | - | 1.257.953 | |
| Межсегментная/межтоасментная передача фондов | - | 33.860.904 | 11.803.477 | 8.454.293 | 5.661.376 | 14.115.669 | 51.544.982 | 32.416.747 | 51.544.982 | 32.416.747 | 143.741.779 | (143.741.779) | - | |
| Итого активов | 659.110 | 51.780.593 | 12.372.330 | 9.038.957 | 64.812.033 | 41.584.646 | 105.934.368 | 95.900.065 | 105.934.368 | 95.900.065 | 308.231.112 | (143.741.779) | 164.489.333 | |
| Средства кредитных учреждений | - | - | - | - | 2.211.512 | 2.211.512 | 1.600.687 | 1.895.849 | 1.600.687 | 1.895.849 | 5.708.048 | - | 5.708.048 | |
| Средства клиентов | 33.606.956 | 11.118.717 | 44.725.673 | 8.145.707 | 3.373.038 | 11.518.745 | 48.692.781 | - | 48.692.781 | - | 104.937.199 | - | 104.937.199 | |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - | - | - | 18.867.470 | - | 18.867.470 | 18.867.470 | - | 18.867.470 | |
| Субординированный долг | - | - | - | - | - | - | - | 11.538.590 | - | 11.538.590 | 11.538.590 | - | 11.538.590 | |
| Резервы | 215.975 | 217.459 | 433.434 | 17.234 | - | 17.234 | 377.107 | - | 377.107 | - | 827.775 | - | 827.775 | |
| Прочие обязательства | 37.973 | 354.279 | 392.252 | 291.352 | 76.826 | 368.178 | 874.407 | 114.838 | 874.407 | 114.838 | 1.749.675 | - | 1.749.675 | |
| Межсегментная/межтоасментная передача фондов | 533.899 | 13.763.215 | - | 213.567 | 21.217.751 | 21.431.318 | 45.782.280 | 62.231.067 | 45.782.280 | 62.231.067 | 143.741.779 | (143.741.779) | - | |
| Итого обязательств | 533.899 | 47.624.119 | 11.690.455 | 8.667.860 | 26.879.127 | 35.546.987 | 97.327.262 | 94.647.814 | 97.327.262 | 94.647.814 | 287.370.536 | (143.741.779) | 143.628.757 | |
| Итого капитала | 125.211 | 4.156.474 | 681.875 | 371.097 | 5.666.562 | 6.037.659 | 8.607.106 | 1.252.251 | 8.607.106 | 1.252.251 | 20.860.576 | - | 20.860.576 | |
| Итого капитала и обязательств | 659.110 | 51.780.593 | 12.372.330 | 9.038.957 | 64.812.033 | 41.584.646 | 105.934.368 | 95.900.065 | 105.934.368 | 95.900.065 | 308.231.112 | (143.741.779) | 164.489.333 | |

(В тысячах тенге, если не указано иное)

5. Информация по сегментам (продолжение)

| 2014 | Корпоративно-инвестиционный Банковский бизнес | | | | Средний корпоративный бизнес | | | | Итого АО исключая межсег- ментных операций | Итого АО исключая межсег- ментных операций | |
|---|--|-----------------------|-------------------------------|-------------------|---|-----------------------|-------------------------------|-------------------|--|--|--------------------|
| | Инвести- ционно- банковский бизнес | Кредиты и депозиты | Транзакци- онный бизнес | Итого КИБ | Инвести- ционно- банковский бизнес | Кредиты и депозиты | Транзакци- онный бизнес | Итого СКБ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | - | - | - | - | - | - | - | - | 26.546.469 | - | 26.546.469 |
| Торговые ценные бумаги | 3.010 | - | - | 3.010 | - | - | - | - | 3.010 | - | 3.010 |
| Средства в кредитных учреждениях | - | - | - | - | - | - | - | - | 357.669 | - | 357.669 |
| Кредиты клиентам | - | 19.968.571 | - | 19.968.571 | - | 38.784.460 | - | 38.784.460 | 116.453.914 | - | 116.453.914 |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 674.962 | - | - | 674.962 | - | - | - | - | 674.962 | - | 674.962 |
| Основные средства | - | 132.650 | 65.332 | 197.982 | - | 428.937 | 165.961 | 594.898 | 2.898.620 | - | 2.898.620 |
| Нематериальные активы | - | 42.605 | 27.442 | 70.047 | - | 137.768 | 69.710 | 207.478 | 1.021.114 | - | 1.021.114 |
| Активы по отсроченному корпоративному налогообложению | - | - | 19.652 | 19.652 | - | - | - | - | 17.710 | - | 17.710 |
| Прочие активы | - | 545.825 | 504.295 | 1.050.120 | - | 1.924.261 | 710.053 | 2.634.314 | 542.178 | - | 5.044.236 |
| Межсегментная/междоделственная передача фондов | - | 43.835.968 | 12.436.417 | 56.272.385 | - | 6.997.149 | 10.081.848 | 17.078.997 | 27.319.638 | 135.184.675 | 152.504.313 |
| Итого активов | 677.972 | 64.525.619 | 13.053.138 | 78.256.729 | - | 48.272.575 | 11.027.572 | 59.300.147 | 53.843.543 | 288.283.538 | 153.098.863 |
| Средства кредитных учреждений | - | 625.736 | - | 625.736 | - | 1.991.997 | - | 1.991.997 | 15.600.682 | - | 17.600.682 |
| Средства клиентов | - | 43.155.733 | 11.694.148 | 54.849.881 | - | 4.865.499 | 9.588.624 | 14.454.123 | 29.401.452 | - | 43.856.275 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - | - | - | - | 8.521.760 | - | 8.521.760 |
| Субординированный долг | - | - | - | - | - | - | - | - | 3.138.304 | - | 3.138.304 |
| Прочие обязательства | - | 54.499 | 557.815 | 612.314 | - | 139.653 | 493.224 | 632.877 | 58.892 | - | 1.222.328 |
| Межсегментная/междоделственная передача фондов | 591.536 | 17.452.925 | - | 18.044.461 | - | 35.118.689 | 397.875 | 35.516.564 | 26.199.348 | 135.184.675 | 153.386.213 |
| Итого обязательств | 591.536 | 61.288.893 | 12.251.963 | 74.132.392 | - | 42.115.838 | 10.479.723 | 52.595.561 | 53.518.986 | (135.184.675) | 18.098.642 |
| Итого капитала | 86.436 | 3.236.726 | 801.175 | 4.124.337 | - | 6.156.737 | 547.849 | 6.704.586 | 324.557 | - | 18.098.642 |
| Итого капитала и обязательств | 677.972 | 64.525.619 | 13.053.138 | 78.256.729 | - | 48.272.575 | 11.027.572 | 59.300.147 | 53.843.543 | 288.283.538 | 153.098.863 |

(В тысячах тенге, если не указано иное)

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

| | 2015 | 2014 |
|--|-------------------|-------------------|
| Наличность в кассе | 7.216.521 | 2.482.577 |
| Средства на текущих счетах в НБРК | 35.163.059 | 21.284.379 |
| Средства на текущих счетах брокерской организации | 3.578.086 | — |
| Средства на текущих счетах в кредитных учреждениях | 1.954.669 | 716.607 |
| Срочные депозиты в кредитных учреждениях, размещенные на срок до 90 дней | 1.980.106 | 2.062.906 |
| | 49.892.441 | 26.546.469 |

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определенные резервы, которые рассчитываются как процент от обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться в виде средств на текущих счетах в НБРК или в наличной денежной массе в размере средних остатков совокупной суммы денежных средств на текущих счетах в НБРК или наличных денежных средств за период формирования резервов.

На 31 декабря 2015 года обязательные резервы составили 1.527.127 тысяч тенге (31 декабря 2014 года – 2.703.846 тысяч тенге).

7. Торговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов торговые ценные бумаги представлены казначейскими векселями Министерства финансов Республики Казахстан со сроком погашения в 2017 году и номинальной ставкой в 5,20% годовых.

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают:

| | 2015 | 2014 |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Коммерческое кредитование | 48.566.635 | 60.944.342 |
| Кредитование малого бизнеса | 22.491.196 | 27.443.391 |
| Потребительское кредитование | 25.464.025 | 27.954.436 |
| Ипотечное кредитование | 6.165.787 | 5.772.953 |
| Общая сумма кредитов клиентам | 102.687.643 | 122.115.122 |
| Минус: резерв под обесценение | (9.952.942) | (5.661.208) |
| Кредиты клиентам | 92.734.701 | 116.453.914 |

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов клиентам по классам:

| | <i>Коммер- ческое кредитование</i> | <i>Кредитова- ние малого бизнеса</i> | <i>Потреби- тельское кредитование</i> | <i>Ипотечное кредитование</i> | <i>Итого</i> |
|--|--|--|---|-----------------------------------|-------------------|
| 1 января 2015 года | 2.191.315 | 1.929.980 | 1.341.715 | 198.198 | 5.661.208 |
| Отчисления за год | 2.087.767 | 2.359.518 | 1.127.678 | 104.659 | 5.679.622 |
| Списания | (126.309) | (1.069.362) | (360.312) | — | (1.555.983) |
| Курсовая разница | 42.857 | 121.867 | 3.268 | 103 | 168.095 |
| 31 декабря 2015 года | 4.195.630 | 3.342.003 | 2.112.349 | 302.960 | 9.952.942 |
| Обесценение на индивидуальной основе | 3.369.685 | 2.562.785 | — | — | 5.932.470 |
| Обесценение на совокупной основе | 825.945 | 779.218 | 2.112.349 | 302.960 | 4.020.472 |
| | 4.195.630 | 3.342.003 | 2.112.349 | 302.960 | 9.952.942 |
| Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе | 9.593.387 | 3.852.151 | — | — | 13.445.538 |

(В тысячах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

| | <i>Коммер- ческое кредитование</i> | <i>Кредитова- ние малого бизнеса</i> | <i>Потреби- тельское кредитование</i> | <i>Ипотечное кредитование</i> | <i>Итого</i> |
|--|--|--|---|-----------------------------------|------------------|
| 1 января 2014 года | 894.644 | 1.688.513 | 456.480 | 75.851 | 3.115.488 |
| Отчисления за год | 1.516.916 | 294.362 | 889.545 | 126.983 | 2.827.806 |
| Списания | (228.886) | (68.772) | (3.227) | (4.799) | (305.684) |
| Курсовая разница | 8.641 | 15.877 | (1.083) | 163 | 23.598 |
| 31 декабря 2014 года | 2.191.315 | 1.929.980 | 1.341.715 | 198.198 | 5.661.208 |
| Обесценение на индивидуальной основе | 1.402.052 | 1.551.160 | — | — | 2.953.212 |
| Обесценение на совокупной основе | 789.263 | 378.820 | 1.341.715 | 198.198 | 2.707.996 |
| | 2.191.315 | 1.929.980 | 1.341.715 | 198.198 | 5.661.208 |
| Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе | 3.803.167 | 2.735.781 | — | — | 6.538.948 |

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, составили 552.356 тысяч тенге (2014 год – 350.730 тысяч тенге).

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки. Основными типами полученного залогового обеспечения являются:

- для коммерческого кредитования – залог недвижимости, производственного оборудования, товарно-материальных запасов и торговой дебиторской задолженности;
- для розничного кредитования – залог жилой недвижимости, транспортных средств, денежных средств и их эквивалентов, а также гарантии третьих сторон.

Банк также получает гарантии материнских компаний по кредитам, выданным дочерним организациям.

Руководство запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2015 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым сторонам, составляла 29.482.312 тысяч тенге или 28,7% от совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2014 года – 25.711.540 тысячи тенге или 21,1%). На 31 декабря 2015 года по данным кредитам был сформирован резерв под обесценение в размере 1.416.755 тысяч тенге (31 декабря 2014 года – 1.253.314 тысяч тенге).

Кредиты были выданы следующим типам клиентов:

| | <i>2015</i> | <i>2014</i> |
|------------------|--------------------|--------------------|
| Частные компании | 71.057.831 | 88.387.733 |
| Физические лица | 31.629.812 | 33.727.389 |
| | 102.687.643 | 122.115.122 |

(В тысячах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в Казахстане, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

| | 2015 | 2014 |
|---------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Физические лица | 31.629.812 | 33.727.389 |
| Оптовая торговля | 16.750.750 | 26.448.087 |
| Транспорт | 10.111.761 | 7.813.063 |
| Жилищное строительство | 5.577.543 | 6.437.847 |
| Горнодобывающая промышленность | 5.446.585 | 1.688.761 |
| Пищевая промышленность | 5.030.683 | 5.575.841 |
| Инвестиции в недвижимость | 3.905.090 | 4.899.403 |
| Сельское хозяйство | 3.660.638 | 4.531.044 |
| Дорожное и промышленное строительство | 3.390.071 | 7.764.265 |
| Гостиничный бизнес и рестораны | 2.741.878 | 1.810.827 |
| Нефтегазовая промышленность | 2.383.663 | 2.346.816 |
| Розничная торговля | 1.848.708 | 4.585.485 |
| Производство машин и оборудования | 1.722.103 | 3.481.161 |
| Легкая промышленность | 1.570.752 | 1.465.314 |
| Энергетика | 1.235.968 | 2.125.127 |
| Производство строительных материалов | 1.036.107 | 1.371.447 |
| Здравоохранение | 616.482 | — |
| Образование | 442.666 | — |
| Финансовые услуги | 365.554 | — |
| Прочее | 3.220.829 | 6.043.245 |
| | 102.687.643 | 122.115.122 |

9. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 31 декабря 2015 года инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан общей балансовой стоимостью 6.483.525 тысяч тенге со сроком погашения в 2024 году и номинальной ставкой вознаграждения 3,9% годовых.

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 31 декабря 2015 года инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя облигации казахстанского банка общей балансовой стоимостью 656.314 тысяч тенге (31 декабря 2014 года – 674.962 тысячи тенге) со сроком погашения в 2019 году (31 декабря 2014 года – в 2019 году) и номинальной ставкой вознаграждения 5,3% годовых (31 декабря 2014 года – 7,9% годовых).

10. Производные финансовые активы

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

| | 2015 | | | 2014 | | |
|--|-------------------------------|---------------------------------|---------------|-------------------------------|---------------------------------|---------------|
| | Условная основная сумма | Справедливая стоимость Актив | Обязательство | Условная основная сумма | Справедливая стоимость Актив | Обязательство |
| Валютные контракты | | | | | | |
| Свопционы – внутренние контракты | 13.600.400 | 7.539.881 | — | 38.293.500 | 510.483 | — |
| Итого производные финансовые активы | 13.600.400 | 7.539.881 | — | 38.293.500 | 510.483 | — |

(В тысячах тенге, если не указано иное)

10. Производные финансовые активы (продолжение)

Свопционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право покупателя, но не обязательство на обмен сумм, равных изменениям курса обмена валют на осуществление платежей при наступлении определенных событий, на основании условных сумм.

В 2014 году Банк заключил договоры с НБРК на совершение сделок с валютными свопционами со сроком исполнения в 2015-2016 годах. Согласно условиям договоров, НБРК имеет право исполнить сделку в любое время в течение договорных сроков исполнения.

В 2015 году нереализованный доход от изменения справедливой стоимости валютных свопционов составил 7.044.476 тысяч тенге (2014 год – 218.830 тысяч тенге) и был признан в составе чистых доходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

11. Основные средства

Движение основных средств представлено следующим образом:

| | <i>Мебель и принад- лежности</i> | <i>Улучшения арендо- ванного имущества</i> | <i>Компьюте- ры и офис- ное обору- дование</i> | <i>Транс- портные средства</i> | <i>Активы к установке</i> | <i>Прочие активы</i> | <i>Итого</i> |
|---------------------------------|--|--|--|--|-------------------------------|--------------------------|--------------|
| Первоначальная стоимость | | | | | | | |
| 31 декабря 2013 года | 210.271 | 619.195 | 1.088.568 | 42.039 | 116.612 | 707.992 | 2.784.677 |
| Поступления | 58.473 | 435.943 | 138.695 | 15.200 | 679.721 | 269.858 | 1.597.890 |
| Выбытия | (3.505) | (6.276) | (2.183) | – | – | (38.332) | (50.296) |
| Переводы | – | – | 81.814 | – | (81.814) | – | – |
| 31 декабря 2014 года | 265.239 | 1.048.862 | 1.306.894 | 57.239 | 714.519 | 939.518 | 4.332.271 |
| Поступления | 11.889 | 33.117 | 76.376 | – | 666.024 | 197.145 | 984.551 |
| Выбытия | (2.173) | (74.424) | (4.183) | – | – | (22.767) | (103.547) |
| Переводы | – | – | 838.039 | – | (838.039) | – | – |
| 31 декабря 2015 года | 274.955 | 1.007.555 | 2.217.126 | 57.239 | 542.504 | 1.113.896 | 5.213.275 |
| Накопленный износ | | | | | | | |
| 31 декабря 2013 года | (66.806) | (173.042) | (429.263) | (15.605) | – | (352.300) | (1.037.016) |
| Отчисления по износу | (31.175) | (65.919) | (164.723) | (7.091) | – | (178.023) | (446.931) |
| Выбытия | 3.505 | 6.276 | 2.183 | – | – | 38.332 | 50.296 |
| 31 декабря 2014 года | (94.476) | (232.685) | (591.803) | (22.696) | – | (491.991) | (1.433.651) |
| Отчисления по износу | (38.455) | (159.885) | (203.380) | (8.177) | – | (288.396) | (698.293) |
| Выбытия | 2.173 | 74.424 | 3.952 | – | – | 22.767 | 103.316 |
| 31 декабря 2015 года | (130.758) | (318.146) | (791.231) | (30.873) | – | (757.620) | (2.028.628) |
| Остаточная стоимость | | | | | | | |
| 31 декабря 2013 года | 143.465 | 446.153 | 659.305 | 26.434 | 116.612 | 355.692 | 1.747.661 |
| 31 декабря 2014 года | 170.763 | 816.177 | 715.091 | 34.543 | 714.519 | 447.527 | 2.898.620 |
| 31 декабря 2015 года | 144.197 | 689.409 | 1.425.895 | 26.366 | 542.504 | 356.276 | 3.184.647 |

На 31 декабря 2015 года, первоначальная стоимость полностью амортизированных основных средств, находящихся в использовании Банком, составляла 616.054 тысячи тенге (31 декабря 2014 года – 297.750 тысяч тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

12. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов представлено следующим образом:

| | Лицензии | Программное обеспечение | Активы к установке | Итого |
|---------------------------------|-----------|-------------------------|--------------------|-----------|
| Первоначальная стоимость | | | | |
| 31 декабря 2013 года | 329.792 | 611.744 | 32.014 | 973.550 |
| Поступления | 83.697 | 381.460 | — | 465.157 |
| Переводы | — | 28.153 | (28.153) | — |
| 31 декабря 2014 года | 413.489 | 1.021.357 | 3.861 | 1.438.707 |
| Поступления | 58.427 | 190.933 | 20.510 | 269.870 |
| Переводы | — | 3.861 | (3.861) | — |
| 31 декабря 2015 года | 471.916 | 1.216.151 | 20.510 | 1.708.577 |
| Накопленная амортизация | | | | |
| 31 декабря 2013 года | (72.355) | (218.682) | — | (291.037) |
| Амортизационные отчисления | (70.238) | (56.318) | — | (126.556) |
| 31 декабря 2014 года | (142.593) | (275.000) | — | (417.593) |
| Амортизационные отчисления | (114.439) | (93.819) | — | (208.258) |
| 31 декабря 2015 года | (257.032) | (368.819) | — | (625.851) |
| Остаточная стоимость | | | | |
| 31 декабря 2013 года | 257.437 | 393.062 | 32.014 | 682.513 |
| 31 декабря 2014 года | 270.896 | 746.357 | 3.861 | 1.021.114 |
| 31 декабря 2015 года | 214.884 | 847.332 | 20.510 | 1.082.726 |

13. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают:

| | 2015 | 2014 |
|--|-----------|---------|
| Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу (Экономия)/расходы по отсроченному корпоративному подоходному налогу – возникновение и восстановление временных разниц | — | — |
| Корректировка отсроченного корпоративного подоходного налога за прошлые периоды | (835.737) | 271.234 |
| (Экономия)/расходы по корпоративному подоходному налогу | — | 102.064 |
| | (835.737) | 373.298 |

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применимая ставка корпоративного подоходного налога в 2015 и 2014 годах составляет 20%.

Сверка между (экономией)/расходами по корпоративному подоходному налогу, отраженными в данной финансовой отчётности, и (убытком)/прибылью до учёта расходов по корпоративному подоходному налогу, умноженным на нормативную ставку налога за годы, закончившиеся 31 декабря, выглядит следующим образом:

| | 2015 | 2014 |
|---|-------------|-----------|
| (Убыток)/прибыль до налогообложения | (4.565.987) | 1.095.718 |
| Нормативная ставка | 20% | 20% |
| Расчётная(ые) (экономия)/расходы по корпоративному подоходному налогу по нормативной ставке | (913.197) | 219.144 |
| Отчисления на обесценение, не относимые на вычет | 70.009 | 32.071 |
| Расходы по вознаграждению, не относимые на вычет | 15.586 | — |
| Операционные расходы, не относимые на вычет | 15.121 | 22.941 |
| Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, находящимся в официальном списке КФБ | — | (5.770) |
| Корректировка переносимых убытков прошлых лет | — | 102.064 |
| Прочие разницы | (23.256) | 2.848 |
| (Экономия)/расходы по корпоративному подоходному налогу | (835.737) | 373.298 |

(В тысячах тенге, если не указано иное)

13. Налогообложение (продолжение)

На 31 декабря 2015 года активы по текущему корпоративному подоходному налогу составляют 142.156 тысяч тенге (31 декабря 2014 года – 37.006 тысяч тенге).

Активы и обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают:

| | 2013 | Возникновение и сторнирование временных разниц в составе прибыли или убытка | 2014 | Возникновение и сторнирование временных разниц в составе прибыли или убытка | 2015 |
|--|------------------|---|------------------|---|------------------|
| Налоговый эффект вычитаемых временных разниц | | | | | |
| Перенесённые налоговые убытки | 376.166 | 48.550 | 424.716 | 810.275 | 1.234.991 |
| Начисленные расходы по неиспользованным отпускам | 47.266 | 68.887 | 116.153 | (69.382) | 46.771 |
| Начисленные расходы по премиям | 76.792 | (29.369) | 47.423 | 12.642 | 60.065 |
| Начисленные процентные расходы | 256.897 | (235.344) | 21.553 | (2.141) | 19.412 |
| Провизии по сомнительным долгам | — | — | — | 18.689 | 18.689 |
| Прочие начисленные расходы | 17.327 | 1.853 | 19.180 | 92.582 | 111.762 |
| Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу | 774.448 | (145.423) | 629.025 | 862.665 | 1.491.690 |
| Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц | | | | | |
| Динамические резервы | (202.360) | — | (202.360) | — | (202.360) |
| Основные средства | (99.921) | (227.875) | (327.796) | (26.928) | (354.724) |
| Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу | (302.281) | (227.875) | (530.156) | (26.928) | (557.084) |
| Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу, нетто | 472.167 | (373.298) | 98.869 | 835.737 | 934.606 |

В Республике Казахстан налоговые убытки переносятся на период до десяти лет. Банк полагает, что перенесенные налоговые убытки будут использованы.

14. Прочие активы и обязательства

На 31 декабря прочие активы включают:

| | 2015 | 2014 |
|---|------------------|------------------|
| Дебиторская задолженность по гарантиям и аккредитивам | 650.491 | 3.457.078 |
| Прочие расходы будущих периодов | 266.364 | 516.155 |
| Предоплата за приобретение основных средств | 37.206 | 189.211 |
| Предоплата аренды | 150.473 | 150.102 |
| Материальные запасы | 72.679 | 84.612 |
| Прочее | 212.548 | 183.969 |
| | 1.389.761 | 4.581.127 |
| Минус: резерв под обесценение (Примечание 19) | (131.808) | (84.380) |
| | 1.257.953 | 4.496.747 |

По состоянию на 31 декабря 2014 года дебиторская задолженность по гарантиям и аккредитивам включает в себя требования Банка по выпущенным аккредитивам с дисконтированием в сумме 2.608.769 тысяч тенге.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

14. Прочие активы и обязательства (продолжение)

На 31 декабря прочие обязательства включают:

| | <i>2015</i> | <i>2014</i> |
|--|------------------|------------------|
| Комиссионные доходы будущих периодов | 446.020 | 872.732 |
| Премии начисленные | 306.035 | 580.764 |
| Начисленные расходы по неиспользованным отпускам | 233.856 | 237.113 |
| Начисленные административные расходы | 79.289 | 85.356 |
| Налоги, помимо корпоративного подоходного налога, к уплате | 221.307 | 56.445 |
| Кредиторская задолженность за приобретение основных средств | 34.488 | 44.144 |
| Начисленные комиссионные расходы | 32.327 | 24.290 |
| Профессиональные услуги к оплате | 26.235 | 23.424 |
| Обязательства по валютным сделкам | 66.840 | – |
| Кредиторская задолженность по страхованию | 41.260 | – |
| Обязательства по взносам в Казахстанский фонд гарантирования депозитов | 43.705 | – |
| Прочее | 218.313 | 179.877 |
| | 1.749.675 | 2.104.145 |

15. Средства кредитных учреждений

На 31 декабря средства кредитных учреждений включают:

| | <i>2015</i> | <i>2014</i> |
|--------------------------|------------------|-------------------|
| Срочные вклады и кредиты | 4.999.186 | 22.247.009 |
| Текущие счета | 708.862 | 265.364 |
| | 5.708.048 | 22.512.373 |

На 31 декабря 2015 года срочные вклады и кредиты включают в себя вклады, размещённые Материнской компанией на общую сумму 1.830.516 тысяч тенге и организации, контролируемой Российской Федерацией на сумму 2.211.513 тысяч тенге (31 декабря 2014 года – 14.742.420 тысяч тенге и ноль тысяч тенге, соответственно) (Примечание 28).

16. Средства клиентов

На 31 декабря средства клиентов включают:

| | <i>2015</i> | <i>2014</i> |
|----------------|--------------------|-------------------|
| Срочные вклады | 76.523.361 | 69.588.235 |
| Текущие счета | 28.413.838 | 29.117.221 |
| | 104.937.199 | 98.705.456 |

Срочные вклады, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам

1.219.070 560.555

На 31 декабря 2015 года средства клиентов в размере 28.920.055 тысяч тенге или 27,6% всех средств клиентов представляют собой средства десяти крупнейших клиентов (31 декабря 2014 года – 34.222.709 тысяч тенге или 34,7%).

В состав срочных вкладов входят вклады физических лиц в размере 38.025.592 тысячи тенге (31 декабря 2014 года – 21.257.593 тысячи тенге). В соответствии с Гражданским Кодексом Казахстана, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу не выплачиваются или выплачиваются по значительно меньшей процентной ставке, в зависимости от условий, оговоренных в договоре.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

| | <i>2015</i> | <i>2014</i> |
|---------------------|--------------------|-------------------|
| Частные предприятия | 65.008.895 | 75.694.389 |
| Физические лица | 39.928.304 | 23.011.067 |
| | 104.937.199 | 98.705.456 |

(В тысячах тенге, если не указано иное)

16. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

| | <i>2015</i> | <i>2014</i> |
|--------------------------------------|--------------------|-------------------|
| Физические лица | 39.928.304 | 23.011.067 |
| Строительство | 22.018.344 | 10.042.747 |
| Некредитные финансовые учреждения | 16.033.557 | 34.570.998 |
| Оптовая торговля | 7.091.804 | 7.731.271 |
| Транспорт и связь | 3.941.290 | 3.107.847 |
| Энергетика | 3.179.064 | 2.687.965 |
| Розничная торговля | 1.447.072 | 443.955 |
| НИОКР | 1.160.946 | 1.823.069 |
| Добыча нефти и газа | 1.103.303 | 1.266.306 |
| Горнодобывающая промышленность | 1.041.281 | 1.184.939 |
| Производство строительных материалов | 549.696 | 2.003.687 |
| Химическая промышленность | 451.686 | 2.059.655 |
| Образование | 409.595 | 183.781 |
| Сельское хозяйство | 334.103 | 465.412 |
| Производство машин и оборудования | 215.931 | 849.198 |
| Пищевая промышленность | 178.967 | 146.063 |
| Легкая промышленность | 134.274 | 54.564 |
| Инвестиции в недвижимость | 102.298 | 476.423 |
| Металлургия | 68.256 | 3.199.908 |
| Отдых и развлечение | 16.729 | 33.789 |
| Прочие | 5.530.699 | 3.362.812 |
| | 104.937.199 | 98.705.456 |

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают:

| | <i>2015</i> | <i>2014</i> |
|--|-------------------|------------------|
| Выпущенные на КФБ долговые ценные бумаги | 20.750.124 | 8.863.412 |
| Минус: неамортизированный дисконт | (1.882.654) | (341.652) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 18.867.470 | 8.521.760 |

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, долговые ценные бумаги Банка представлены купонными облигациями без обеспечения, размещенными в рамках Первой облигационной программы, совокупной номинальной стоимостью 20.025.000 тысяч тенге и 8.553.800 тысяч тенге, соответственно. Данные облигации имеют срок погашения в 2018 и 2019 годах и номинальную процентную ставку в размере 6%-8% годовых.

18. Субординированный долг

По состоянию на 31 декабря 2015 года, субординированный долг Банка представлен займами, полученными от Материнской компании в сумме 11.538.590 тысяч тенге (31 декабря 2014 года – 3.138.304 тысячи тенге) с процентной ставкой 10,76%-12,72% годовых (31 декабря 2014 года – 10,76% годовых) и сроком погашения 2021-2022 году (31 декабря 2014 года – в 2021 году). Займы были получены в российских рублях.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

19. Прочее обесценение и резервы

Изменения в прочих резервах представлены следующим образом:

| | <i>Прочие активы</i> | <i>Гарантии и аккредитивы</i> | <i>Прочие оценочные обязательства</i> | <i>Итого</i> |
|-----------------------------------|--------------------------|-----------------------------------|---|-----------------|
| На 31 декабря 2013 года | 39.875 | 63.427 | – | 103.302 |
| Отчисления/(сторнирование) за год | 44.774 | (44.512) | – | 262 |
| Списания | (269) | (732) | – | (1.001) |
| На 31 декабря 2014 года | 84.380 | 18.183 | – | 102.563 |
| Отчисления/(сторнирование) за год | 65.511 | 373.476 | 431.951 | 870.938 |
| Списания | (18.985) | – | – | (18.985) |
| Переоценка иностранной валюты | 902 | 4.165 | – | 5.067 |
| На 31 декабря 2015 года | 131.808 | 395.824 | 431.951 | 959.583 |

Резервы под обесценение прочих активов вычитаются из соответствующих активов.

20. Уставный капитал

В 2015 году, в соответствии с решением единственного акционера от 25 ноября 2015 года, Банк утвердил выпуск 735.700 простых акций. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов объявленные и выпущенные в обращение простые акции в количестве 2.735.700 штук и 2.000.000 штук, соответственно, были полностью оплачены Материнской компанией по цене размещения 10 тысяч тенге за одну простую акцию.

В соответствии с решением единственного акционера от 27 апреля 2015 года Банк объявил и выплатил дивиденды по простым акциям за отчетный год, закончившийся 31 декабря 2014 года, в размере 722.420 тысяч тенге. В соответствии с решением единственного акционера от 25 апреля 2014 года Банк объявил и выплатил дивиденды по простым акциям за отчетный год, закончившийся 31 декабря 2013 года, в размере 353.620 тысяч тенге.

В соответствии с Постановлением НБРК № 137 от 27 мая 2013 года, с 1 января 2013 года Банком производится расчёт динамического резерва, связанного с риском будущих убытков по кредитному портфелю. По состоянию на 31 декабря 2015 года сумма динамических резервов, рассчитанных в соответствии с требованиями НБРК, составляет 1.011.802 тысячи тенге (31 декабря 2014 года – 1.011.802 тысячи тенге).

21. Финансовые и условные обязательства

Политические и экономические условия

В Казахстане продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В 2015 году негативное влияние на казахстанскую экономику продолжало оказывать значительное снижение цен на сырую нефть и значительная девальвация тенге. Совокупность указанных факторов привела к снижению доступности капитала, увеличению стоимости капитала, повышению инфляции и неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Юридические вопросы

Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. Банк не создал резерв в данной финансовой отчетности по каким-либо условным обязательствам, связанным с судебными разбирательствами.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

21. Финансовые и условные обязательства (продолжение)

Непредвиденные налоговые платежи

Положения различных законодательных и нормативно-правовых актов не всегда четко сформулированы, и их интерпретация зависит от мнения инспекторов налоговых органов на местах и должностных лиц Министерства финансов. нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Существующий режим штрафов и пени за заявленные или обнаруженные нарушения казахстанских законов, постановлений и соответствующих нормативно-правовых актов весьма суров. Штрафные санкции включают конфискацию спорной суммы (за нарушение валютного законодательства), а также штрафы, как правило, в размере 50% от суммы неоплаченных налогов.

Банк считает, что он уплатил или начислил все применимые налоги. В неясных случаях Банк начислил налоговые обязательства на основании обоснованных оценок руководства. Политика Банка предусматривает признание резервов в тот отчетный период, в котором существует вероятность убытка, и сумма его может быть определена с достаточной степенью точности.

Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2015 года. Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Банка считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

Финансовые и условные обязательства

Финансовые и условные обязательства Банка на 31 декабря включают:

| | <i>2015</i> | <i>2014</i> |
|---|--------------------|-------------|
| Обязательства кредитного характера | | |
| Обязательства по предоставлению кредитов | 16.366.452 | 27.885.037 |
| Гарантии | 15.482.182 | 22.789.507 |
| Аккредитивы | 224.000 | 3.319.047 |
| | 32.072.634 | 53.993.591 |
| Обязательства по операционной аренде | | |
| До 1 года | 1.515.468 | 1.332.001 |
| От 1 года до 5 лет | 1.501.330 | 2.596.277 |
| | 3.016.798 | 3.928.278 |
| Минус: резервы по гарантиям и аккредитивам (<i>Примечание 19</i>) | (395.824) | (18.183) |
| Финансовые и условные обязательства (до вычета обеспечения) | 34.693.608 | 57.903.686 |
| Минус: средства, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам (<i>Примечание 16</i>) | (1.219.070) | (560.555) |
| Финансовые и условные обязательства | 33.474.538 | 57.343.131 |

Соглашения об обязательствах по предоставлению кредитов предусматривают право Банка на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых условий, неблагоприятных для Банка, включая изменение ставки рефинансирования, темпов инфляции, курсов обмена и прочих условий.

Общая непогашенная контрактная сумма по обязательствам по предоставлению кредитов, аккредитивам и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

22. Комиссионные и сборы

Чистый доход в виде комиссионных и сборов включает:

| | <i>2015</i> | <i>2014</i> |
|--|------------------|------------------|
| Гарантии выданные | 623.856 | 816.065 |
| Переводные операции | 814.004 | 740.068 |
| Кассовые операции | 564.521 | 605.868 |
| Выданные аккредитивы | 222.969 | 452.528 |
| Операции с иностранной валютой | 285.593 | 358.097 |
| Расчётные операции | 116.270 | 89.850 |
| Дистанционное банковское обслуживание | 58.231 | — |
| Прочее | 133.623 | 128.737 |
| Доходы в виде комиссионных и сборов | 2.819.067 | 3.191.213 |
| Агентские услуги | (209.306) | (3.633) |
| Переводные операции | (206.018) | (160.833) |
| Расчётные операции | (156.929) | (113.471) |
| Выпущенные аккредитивы и гарантии | (136.664) | (218.451) |
| Кастодиальные услуги | (14.164) | (2.921) |
| Прочее | (1.475) | (641) |
| Расходы в виде комиссионных и сборов | (724.556) | (499.950) |
| Чистый доход в виде комиссионных и сборов | 2.094.511 | 2.691.263 |

23. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают:

| | <i>2015</i> | <i>2014</i> |
|--|--------------------|--------------------|
| Заработная плата и бонусы | (4.324.811) | (4.637.124) |
| Отчисления на социальное обеспечение | (517.617) | (572.412) |
| Расходы на персонал | (4.842.428) | (5.209.536) |
| Аренда | (1.500.647) | (1.123.408) |
| Охрана | (500.262) | (460.738) |
| Лицензии | (290.906) | (297.228) |
| Маркетинг и реклама | (290.291) | (359.185) |
| Взносы в Казахстанский фонд гарантирования депозитов | (245.755) | (94.129) |
| Услуги связи | (214.899) | (184.246) |
| Информационные услуги | (197.539) | (52.092) |
| Юридические и консультационные услуги | (116.975) | (79.044) |
| Командировочные расходы | (83.462) | (127.769) |
| Инкассация | (81.409) | (60.711) |
| Транспорт | (73.440) | (72.191) |
| Офисные принадлежности | (34.652) | (31.087) |
| Обучение | (24.374) | (15.121) |
| Членские взносы | (20.823) | (18.643) |
| Услуги по переводу | (16.077) | (23.313) |
| Ремонт и техническое обслуживание основных средств | (13.282) | (73.623) |
| Расходы на страхование | (5.190) | (5.075) |
| Представительские расходы | (4.638) | (6.405) |
| Пластиковые карты | (120) | (2.848) |
| Прочее | (132.111) | (85.784) |
| Прочие операционные расходы | (3.846.852) | (3.172.640) |

24. (Убыток)/прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за период, причитающейся держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода. Банк не имеет опциона или конвертируемых долговых или долевого инструментов.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

24. (Убыток)/прибыль на акцию (продолжение)

Ниже приводятся данные об (убытке)/прибыли и акциях, использованных при расчёте базового(ой) и разводнённого(ой) (убытка)/прибыли на акцию:

| | <u>2015</u> | <u>2014</u> |
|---|-------------|-------------|
| Чистый(ая) (убыток)/прибыль за год, приходящаяся на акционера Банка | (3.730.250) | 722.420 |
| Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводнённой прибыли на акцию | 2.006.047 | 2.000.000 |
| Базовый(ая) и разводнённый(ая) (убыток)/прибыль на акцию (в тенге) | (1.859,50) | 361,21 |

На 31 декабря 2015 и 2014 годов в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие (убыток)/прибыль на акцию.

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитана в соответствии с методологией, указанной в Листинговых правилах КФБ, и по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов представлена ниже:

| Вид акций | 31 декабря 2015 года | | | 31 декабря 2014 года | | |
|-----------|------------------------------|------------------------------|--|------------------------------|------------------------------|--|
| | Количество акций в обращении | Чистые активы (в тыс. тенге) | Балансовая стоимость одной акции (в тенге) | Количество акций в обращении | Чистые активы (в тыс. тенге) | Балансовая стоимость одной акции (в тенге) |
| Простые | 2.735.700 | 19.777.850 | 7.229,54 | 2.000.000 | 17.077.528 | 8.538,76 |

25. Управление рисками

Введение

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску. Банк также подвержен операционным рискам. При управлении рисками Банк применяет утвержденные общегрупповые стандарты и подходы.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков, установление их допустимого уровня и контроль над ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле над процессом управления рисками в Банке.

Комитет по управлению активами и пассивами

Комитет по рискам несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведётся в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется контроль и управление установленными концентрациями кредитного риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполняют свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей отчёта о финансовом положении без учёта влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачёте и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в *Примечании 8 «Кредиты клиентам»* и *Примечании 21 «Финансовые и условные обязательства»*.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

| 2015 | Прим. | Не просроченные и не обесцененные индивидуально | Просроченные, но не обесцененные индивидуально | Индивидуально обесцененные | Итого |
|--|-------|---|--|----------------------------|--------------------|
| Денежные средства (исключая наличные средства) | 6 | 42.675.920 | — | — | 42.675.920 |
| Торговые ценные бумаги | 7 | 2.796 | — | — | 2.796 |
| Средства в кредитных учреждениях | | 577.587 | — | — | 577.587 |
| Кредиты клиентам | 8 | | | | |
| Коммерческое кредитование | | 34.060.900 | 4.912.348 | 9.593.387 | 48.566.635 |
| Кредитование малого бизнеса | | 17.664.829 | 974.216 | 3.852.151 | 22.491.196 |
| Потребительское кредитование | | 21.728.374 | 3.735.651 | — | 25.464.025 |
| Ипотечное кредитование | | 5.432.543 | 733.244 | — | 6.165.787 |
| Инвестиционные ценные бумаги: | | | | | |
| - имеющиеся в наличии для продажи | 9 | 6.483.525 | — | — | 6.483.525 |
| - удерживаемые до погашения | 9 | 656.314 | — | — | 656.314 |
| Прочие финансовые активы | | 851.601 | — | — | 851.601 |
| Итого | | 130.134.389 | 10.355.459 | 13.445.538 | 153.935.386 |

| 2014 | Прим. | Не просроченные и не обесцененные индивидуально | Просроченные, но не обесцененные индивидуально | Индивидуально обесцененные | Итого |
|---|-------|---|--|----------------------------|--------------------|
| Денежные средства (исключая наличные средства) | 6 | 24.063.892 | — | — | 24.063.892 |
| Торговые ценные бумаги | 7 | 3.010 | — | — | 3.010 |
| Средства в кредитных учреждениях | | 357.669 | — | — | 357.669 |
| Кредиты клиентам | 8 | | | | |
| Коммерческое кредитование | | 51.316.218 | 5.824.957 | 3.803.167 | 60.944.342 |
| Кредитование малого бизнеса | | 23.998.520 | 709.090 | 2.735.781 | 27.443.391 |
| Потребительское кредитование | | 25.579.341 | 2.375.095 | — | 27.954.436 |
| Ипотечное кредитование | | 5.273.475 | 499.478 | — | 5.772.953 |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 9 | 674.962 | — | — | 674.962 |
| Прочие финансовые активы | | 3.564.992 | — | — | 3.564.992 |
| Итого | | 134.832.079 | 9.408.620 | 6.538.948 | 150.779.647 |

Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов

| | 2015 | | | | Итого |
|------------------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|-------------------|
| | Менее 30 дней | 31-60 дней | 61-90 дней | Более 90 дней | |
| Кредиты клиентам | | | | | |
| Коммерческое кредитование | 1.796.633 | – | – | 3.115.715 | 4.912.348 |
| Кредитование малого бизнеса | 86.067 | 28.738 | 4.240 | 855.171 | 974.216 |
| Потребительское кредитование | 979.482 | 278.723 | 292.807 | 2.184.639 | 3.735.651 |
| Ипотечное кредитование | 97.851 | 46.411 | 9.779 | 579.203 | 733.244 |
| Итого | 2.960.033 | 353.872 | 306.826 | 6.734.728 | 10.355.459 |

| | 2014 | | | | Итого |
|------------------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|
| | Менее 30 дней | 31-60 дней | 61-90 дней | Более 90 дней | |
| Кредиты клиентам | | | | | |
| Коммерческое кредитование | 2.197.154 | 890.608 | 753.887 | 1.983.308 | 5.824.957 |
| Кредитование малого бизнеса | 256.926 | 32.836 | 55.907 | 363.421 | 709.090 |
| Потребительское кредитование | 847.880 | 238.024 | 130.406 | 1.158.785 | 2.375.095 |
| Ипотечное кредитование | 109.537 | 62.207 | 4.370 | 323.364 | 499.478 |
| Итого | 3.411.497 | 1.223.675 | 944.570 | 3.828.878 | 9.408.620 |

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в *Примечании 8*.

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе. По сделкам корпоративного бизнеса применяются утвержденные общегрупповые подходы.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты финансовой деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки и вероятность поступления ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов клиентам, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты, обеспеченные и необеспеченные потребительские кредиты, займы, полученные на приобретение автомобиля, кредиты малому бизнесу), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов и авансов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Резервы, оцениваемые на совокупной основе (продолжение)

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Руководство подразделения отвечает за определение этого периода, который может длиться до одного года. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения на предмет его соответствия общей политике Банка.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку:

| | 2015 | | | Итого |
|--------------------------------------|--------------------|----------------------------------|------------------|--------------------|
| | Казахстан | СНГ и страны, не входящие в ОЭСР | Страны ОЭСР | |
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 48.021.956 | 504.727 | 1.365.758 | 49.892.441 |
| Торговые ценные бумаги | 2.796 | — | — | 2.796 |
| Средства в кредитных учреждениях | 257.559 | 17.000 | 303.028 | 577.587 |
| Кредиты клиентам | 92.734.701 | — | — | 92.734.701 |
| <i>Инвестиционные ценные бумаги:</i> | | | | |
| - имеющиеся в наличии для продажи | 6.483.525 | — | — | 6.483.525 |
| - удерживаемые до погашения | 656.314 | — | — | 656.314 |
| Прочие монетарные активы | 808.880 | 40.451 | 2.270 | 851.601 |
| | 148.965.731 | 562.178 | 1.671.056 | 151.198.965 |
| Обязательства | | | | |
| Средства кредитных учреждений | 3.812.190 | 1.895.858 | — | 5.708.048 |
| Средства клиентов | 104.937.199 | — | — | 104.937.199 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 18.867.470 | — | — | 18.867.470 |
| Субординированный долг | — | 11.538.590 | — | 11.538.590 |
| Прочие монетарные обязательства | 605.696 | 12.034 | 36.525 | 654.255 |
| | 128.222.555 | 13.446.482 | 36.525 | 141.705.562 |
| Чистые активы/(обязательства) | 20.743.176 | (12.884.304) | 1.634.531 | 9.493.403 |

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

| | 2014 | | | Итого |
|---|-------------------|----------------------------------|----------------|-------------------|
| | Казахстан | СНГ и страны, не входящие в ОЭСР | Страны ОЭСР | |
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 24.612.182 | 537.622 | 1.396.665 | 26.546.469 |
| Торговые ценные бумаги | 3.010 | — | — | 3.010 |
| Средства в кредитных учреждениях | 195.400 | — | 162.269 | 357.669 |
| Кредиты клиентам | 116.453.914 | — | — | 116.453.914 |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 674.962 | — | — | 674.962 |
| Прочие монетарные активы | 3.540.397 | 20.488 | 4.107 | 3.564.992 |
| | 145.479.865 | 558.110 | 1.563.041 | 147.601.016 |
| Обязательства | | | | |
| Средства кредитных учреждений | 6.501.725 | 15.009.543 | 1.001.105 | 22.512.373 |
| Средства клиентов | 98.705.456 | — | — | 98.705.456 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 8.521.760 | — | — | 8.521.760 |
| Субординированный долг | — | 3.138.304 | — | 3.138.304 |
| Прочие монетарные обязательства | 180.789 | 23.963 | 24.702 | 229.454 |
| | 113.909.730 | 18.171.810 | 1.025.807 | 133.107.347 |
| Чистые активы/(обязательства) | 31.570.135 | (17.613.700) | 537.234 | 14.493.669 |

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования, в случае необходимости.

Для оценки и снижения риска ликвидности, а также управления этим риском Банк использует следующие способы:

- Анализ договорных сроков погашения и прогнозирование денежных потоков (анализ разрывов), а также анализ концентрации депозитной базы;
- Установление лимитов, ограничивающих расхождения в сроках погашения (лимитов на величину разрывов), а также установление и регулярную актуализацию лимитов по общему объему финансирования с учётом текущих и прогнозных уровней ликвидности;
- Распределение и использование портфеля ценных бумаг казначейства для управления краткосрочной ликвидностью;
- Разработка планов действий в экстренных ситуациях (планов финансирования чрезвычайных мероприятий).

Банк также обязан выполнять требования к ликвидности, установленные регулируемыми органами, в том числе требования Национального Банка Республики Казахстан в виде обязательных нормативов.

Банк осуществляет мониторинг ряда внутренних показателей ликвидности на ежедневной основе. Казначейство Банка управляет краткосрочной ликвидностью на постоянной основе с использованием денежной позиции и портфеля высоколиквидных ценных бумаг.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Помимо этого, Банк разместил денежные средства (обязательный резерв) в НБРК, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату и представляет депозиты физических лиц по срокам с учетом данного предложения в таблице ниже:

| Финансовые обязательства | 2015 | | | | Итого |
|---|--------------------|-----------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| | Менее 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 до 5 лет | Более 5 лет | |
| Средства кредитных учреждений | 1.311.389 | 3.268.789 | 1.502.142 | 267.322 | 6.349.642 |
| Средства клиентов | 35.994.040 | 38.315.803 | 35.764.909 | 347.525 | 110.422.277 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 800.750 | 800.750 | 24.828.000 | — | 26.429.500 |
| Субординированный долг | 318.031 | 1.029.839 | 5.506.255 | 13.651.999 | 20.506.124 |
| Прочие финансовые обязательства | 654.255 | — | — | — | 654.255 |
| Итого недисконтированных финансовых обязательств | 39.078.465 | 43.415.181 | 67.601.306 | 14.266.846 | 164.361.798 |

| Финансовые обязательства | 2014 | | | | Итого |
|---|--------------------|-----------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| | Менее 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 до 5 лет | Более 5 лет | |
| Средства кредитных учреждений | 14.073.033 | 5.011.885 | 3.319.738 | 271.569 | 22.676.225 |
| Средства клиентов | 36.485.428 | 43.118.574 | 23.678.644 | 164.061 | 103.446.707 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 341.902 | 341.902 | 11.286.016 | — | 11.969.820 |
| Субординированный долг | 82.121 | 339.683 | 10.150 | 3.130.000 | 3.561.954 |
| Прочие финансовые обязательства | 229.454 | — | — | — | 229.454 |
| Итого недисконтированных финансовых обязательств | 51.211.938 | 48.812.044 | 38.294.548 | 3.565.630 | 141.884.160 |

Анализ сроков погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (Примечание 16).

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению кредитов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

| Финансовые и условные обязательства | 2015 | | | | Итого |
|-------------------------------------|--------------------|-----------------------|------------------|----------------|------------|
| | Менее 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 до 5 лет | Свыше 5 лет | |
| Финансовые и условные обязательства | 7.001.531 | 13.482.908 | 14.384.585 | 217.070 | 35.086.094 |

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения (продолжение)

| | 2014 | | | | Итого |
|-------------------------------------|--------------------|-----------------------|------------------|----------------|------------|
| | Менее 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 до 5 лет | Свыше 5 лет | |
| Финансовые и условные обязательства | 4.906.848 | 11.630.636 | 40.320.519 | 1.063.865 | 57.921.868 |

Банк ожидает, что потребуется исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск по торговому и неторговому портфелю управляется и контролируется на основании анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность отчёта о совокупном доходе Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчёта о совокупном доходе представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря 2015 и 2014 годов.

| Валюта | Изменения в базисных пунктах 2015 года | Чувствительность чистого процентного дохода 2015 года | Чувствительность капитала 2015 | Изменения в базисных пунктах 2014 года | Чувствительность чистого процентного дохода 2014 года |
|--------|--|---|--------------------------------|--|---|
| Тенге | 100 | 0,0004 | 0,0026 | 100 | 0,1 |
| Тенге | (100) | (0,0004) | (0,0026) | (100) | (0,1) |

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Комитет по рискам установил лимиты по позициям в иностранной валюте на основании нормативов НБРК. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря по неторговому монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ рассчитывает влияние возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на отчёт о совокупном доходе (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчёт о совокупном доходе. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчёте о совокупном доходе или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

| Валюта | 2015 | | | |
|------------------|--------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------|
| | Изменение в валютном курсе в % | Влияние на прибыль до налогообложения | Изменение в валютном курсе в % | Влияние на прибыль до налогообложения |
| Доллар США | 60,0% | (3.506.810) | -20,0% | 1.168.937 |
| Евро | 60,0% | (221.159) | -20,0% | 73.720 |
| Российский рубль | 40,0% | (29.657) | -29,0% | 21.501 |

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

| Валюта | 2014 | | | |
|------------------|--------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------|
| | Изменение в валютном курсе в % | Влияние на прибыль до налогообложения | Изменение в валютном курсе в % | Влияние на прибыль до налогообложения |
| Доллар США | 17,37% | (32.720) | -17,37% | 32.720 |
| Евро | 18,36% | (1.263) | -18,36% | 1.263 |
| Российский рубль | 33,54% | (9.670) | -33,54% | 9.670 |

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Банк понесёт финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, ипотечные кредиты с фиксированной ставкой в случае снижения процентных ставок.

Банк использует регрессионные модели для прогнозирования влияния различных уровней досрочного погашения на его чистый процентный доход. В модели выделены различные причины досрочного погашения (например, переезд, рефинансирование, изменение условий), а также учтено влияние штрафов или комиссионных за досрочное погашение. Модель тестируется путем сопоставления с фактическими результатами.

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения и на капитал в случае, если 10% погашаемых финансовых инструментов досрочно погашены на начало года; прочие параметры приняты как величины постоянные.

| | Влияние на чистый процентный доход |
|------|------------------------------------|
| 2015 | (117.626) |
| 2014 | (125.025) |

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств в разрезе классов активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу и обязательству, а также уровней иерархии источников справедливой стоимости:

| <i>31 декабря 2015 года</i> | <i>Дата оценки</i> | <i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i> | <i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i> | <i>Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)</i> | <i>Итого</i> |
|---|----------------------|---|---|---|--------------|
| Активы, оцениваемые по справедливой стоимости | | | | | |
| Торговые ценные бумаги | 31 декабря 2015 года | 2.796 | — | — | 2.796 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 31 декабря 2015 года | 6.483.525 | — | — | 6.483.525 |
| Производные финансовые активы | 31 декабря 2015 года | — | — | 7.539.881 | 7.539.881 |
| Активы, справедливая стоимость которых раскрывается | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 31 декабря 2015 года | — | 49.892.441 | — | 49.892.441 |
| Средства в кредитных учреждениях | 31 декабря 2015 года | — | 577.587 | — | 577.587 |
| Кредиты клиентам | 31 декабря 2015 года | — | — | 97.456.416 | 97.456.416 |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 31 декабря 2015 года | 499.187 | — | — | 499.187 |
| Прочие финансовые активы | 31 декабря 2015 года | — | — | 851.601 | 851.601 |
| Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается | | | | | |
| Средства кредитных учреждений | 31 декабря 2015 года | — | 5.595.283 | — | 5.595.283 |
| Средства клиентов | 31 декабря 2015 года | — | 101.892.765 | — | 101.892.765 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 31 декабря 2015 года | 16.373.907 | — | — | 16.373.907 |
| Субординированный долг | 31 декабря 2015 года | — | 11.538.590 | — | 11.538.590 |
| Прочие финансовые обязательства | 31 декабря 2015 года | — | — | 654.255 | 654.255 |

(В тысячах тенге, если не указано иное)

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

| <i>31 декабря 2014 года</i> | <i>Дата оценки</i> | <i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i> | <i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i> | <i>Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)</i> | <i>Итого</i> |
|---|----------------------|---|---|---|--------------|
| Активы, оцениваемые по справедливой стоимости | | | | | |
| Торговые ценные бумаги | 31 декабря 2014 года | 3.010 | — | — | 3.010 |
| Производные финансовые активы | 31 декабря 2014 года | — | — | 510.483 | 510.483 |
| Активы, справедливая стоимость которых раскрывается | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 31 декабря 2014 года | — | 26.546.469 | — | 26.546.469 |
| Средства в кредитных учреждениях | 31 декабря 2014 года | — | 357.669 | — | 357.669 |
| Кредиты клиентам | 31 декабря 2014 года | — | — | 124.312.654 | 124.312.654 |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 31 декабря 2014 года | 533.152 | — | — | 533.152 |
| Прочие финансовые активы | 31 декабря 2014 года | — | — | 3.567.164 | 3.567.164 |
| Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается | | | | | |
| Средства кредитных учреждений | 31 декабря 2014 года | — | 21.673.965 | — | 21.673.965 |
| Средства клиентов | 31 декабря 2014 года | — | 96.988.745 | — | 96.988.745 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 31 декабря 2014 года | 8.209.677 | — | — | 8.209.677 |
| Субординированный долг | 31 декабря 2014 года | — | 3.138.304 | — | 3.138.304 |
| Прочие финансовые обязательства | 31 декабря 2014 года | — | — | 229.454 | 229.454 |

В течение 2015 и 2014 годов Банк не осуществлял переводов между уровнями иерархической модели справедливой стоимости для финансовых инструментов отраженных по справедливой стоимости.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

| | 2015 | | | 2014 | | |
|---|----------------------|------------------------|------------------------------|----------------------|------------------------|------------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Непризнанный доход/ (убыток) | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Непризнанный доход/ (убыток) |
| Финансовые активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 49.892.441 | 49.892.441 | — | 26.546.469 | 26.546.469 | — |
| Средства в кредитных учреждениях | 577.587 | 577.587 | — | 357.669 | 357.669 | — |
| Кредиты клиентам | 92.734.701 | 97.456.416 | 4.721.715 | 116.453.914 | 124.312.654 | 7.858.740 |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 656.314 | 499.187 | (157.127) | 674.962 | 533.152 | (141.810) |
| Прочие финансовые активы | 851.601 | 851.108 | (493) | 3.564.992 | 3.567.164 | 2.172 |
| Финансовые обязательства | | | | | | |
| Средства кредитных учреждений | 5.708.048 | 5.595.283 | 112.765 | 22.512.373 | 21.673.965 | 838.408 |
| Средства клиентов | 104.937.199 | 101.892.765 | 3.044.434 | 98.705.456 | 96.988.745 | 1.716.711 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 18.867.470 | 16.373.907 | 2.493.563 | 8.521.760 | 8.209.677 | 312.083 |
| Субординированный долг | 11.538.590 | 11.174.868 | 363.722 | 3.138.304 | 3.138.304 | — |
| Прочие финансовые обязательства | 654.255 | 654.255 | — | 229.454 | 229.454 | — |
| Итого непризнанного изменения в нереализованной справедливой стоимости | | | 10.578.579 | | | 10.586.304 |

Далее описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчётности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трёх месяцев), допускается, что их балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой и плавающей ставкой

В случае котируемых на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотируемых долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учётом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском. При определении размера текущей процентной ставки, Банк использует доступную информацию, публикуемую на официальном сайте НБРК.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой и плавающей ставкой (продолжение)

Доходы или расходы по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за отчётный период, составляют:

| | 2015 | | | 2014 | | |
|---|---------------------------------------|---|-----------|---------------------------------------|---|---------|
| | Реализованные доходы/ (расходы) | Нереализованные доходы/ (расходы) | Итого | Реализованные доходы/ (расходы) | Нереализованные доходы/ (расходы) | Итого |
| Доходы или расходы, признанные в отчёте о прибылях и убытках, итого | 2.216.304 | 7.044.476 | 9.260.780 | (33.913) | 218.830 | 184.917 |

Значительные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

В следующей таблице представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, классифицированной в рамках уровня 3 иерархии источников справедливой стоимости:

| 31 декабря 2015 года | Балансовая стоимость | Методики оценки | Ненаблюдаемые исходные данные | Диапазон (средневзвешенное значение) |
|-------------------------------|----------------------|--|---------------------------------|--------------------------------------|
| Производные финансовые активы | 7.539.881 | Дисконтированные потоки денежных средств | Корректировка кредитного спреда | 4,07% |

В следующей таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3:

| 31 декабря 2015 года | Балансовая стоимость | Влияние возможных альтернативных допущений |
|-------------------------------|----------------------|--|
| Производные финансовые активы | 7.539.881 | 7.532.431-7.547.313 |

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Банк скорректировал ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные для моделей, следующим образом:

- В отношении валютных свопов Банк скорректировал допущения о вероятности дефолта и понесения убытка, использованные для расчёта корректировки кредитной составляющей.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в *Примечании 25 «Управление рисками»*.

| | 2015 | | | 2014 | | |
|---|--------------------------------------|----------------------------------|--------------------|--------------------------------------|----------------------------------|--------------------|
| | <i>В течение одного года</i> | <i>Более одного года</i> | <i>Итого</i> | <i>В течение одного года</i> | <i>Более одного года</i> | <i>Итого</i> |
| Денежные средства и их эквиваленты | 49.892.441 | — | 49.892.441 | 26.546.469 | — | 26.546.469 |
| Торговые ценные бумаги | 2.796 | — | 2.796 | 3.010 | — | 3.010 |
| Средства в кредитных учреждениях | 320.028 | 257.559 | 577.587 | 357.669 | — | 357.669 |
| Кредиты клиентам | 40.504.115 | 52.230.586 | 92.734.701 | 54.829.059 | 61.624.855 | 116.453.914 |
| <i>Инвестиционные ценные бумаги:</i> | | | | | | |
| - имеющиеся в наличии для продажи | 6.483.525 | — | 6.483.525 | — | — | — |
| - удерживаемые до погашения | 10.954 | 645.360 | 656.314 | 16.327 | 658.635 | 674.962 |
| Производные финансовые активы | 7.539.881 | — | 7.539.881 | 510.483 | — | 510.483 |
| Основные средства | — | 3.184.647 | 3.184.647 | — | 2.898.620 | 2.898.620 |
| Нематериальные активы | — | 1.082.726 | 1.082.726 | — | 1.021.114 | 1.021.114 |
| Активы по текущему подоходному налогу | 142.156 | — | 142.156 | 37.006 | — | 37.006 |
| Активы по отсроченному подоходному налогу | — | 934.606 | 934.606 | — | 98.869 | 98.869 |
| Прочие активы | 653.238 | 604.715 | 1.257.953 | 2.206.233 | 2.290.514 | 4.496.747 |
| Итого | 105.549.134 | 58.940.199 | 164.489.333 | 84.506.256 | 68.592.607 | 153.098.863 |
| Средства кредитных учреждений | 4.059.270 | 1.648.778 | 5.708.048 | 19.398.926 | 3.113.447 | 22.512.373 |
| Средства клиентов | 72.352.171 | 32.585.028 | 104.937.199 | 78.034.384 | 20.671.072 | 98.705.456 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 725.124 | 18.142.346 | 18.867.470 | 124.400 | 8.397.360 | 8.521.760 |
| Субординированный долг | 13.590 | 11.525.000 | 11.538.590 | — | 3.138.304 | 3.138.304 |
| Резервы | 827.775 | — | 827.775 | 18.183 | — | 18.183 |
| Прочие обязательства | 842.123 | 907.552 | 1.749.675 | 1.284.745 | 819.400 | 2.104.145 |
| Итого | 78.820.053 | 64.808.704 | 143.628.757 | 98.860.638 | 36.139.583 | 135.000.221 |
| Нетто позиция | 26.729.081 | (5.868.505) | 20.860.576 | (14.354.382) | 32.453.024 | 18.098.642 |

Способность Банка погашать свои обязательства основана на его возможности реализовать эквивалентную сумму активов в течение того же самого периода времени.

28. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Операции с организациями, связанными с государством

Российская Федерация, через Федеральное агентство по управлению государственным имуществом Российской Федерации, контролирует деятельность Банка.

Российская Федерация через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «предприятия, связанные с государством»).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с организациями, связанными с государством (продолжение)

Все сделки со связанными сторонами Банк осуществляет в процессе своей ежедневной деятельности по ценам, установленным на основании рыночных ставок.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

| | 2015 | | | |
|--|-----------------------------|--|--|---|
| | <i>Материнская компания</i> | <i>Организации под общим контролем</i> | <i>Предприятия, связанные с государством</i> | <i>Ключевой управленческий персонал</i> |
| Денежные средства и их эквиваленты на 1 января | 537.621 | 50.693 | — | — |
| Поступления на текущие счета в течение года | 564.314.404 | 37.831.782 | — | — |
| Платежи с текущих счетов в течение года | (564.347.330) | (37.527.985) | — | — |
| Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря | 504.695 | 354.490 | — | — |
| Кредиты клиентам на 1 января | — | — | — | — |
| Кредиты, выданные в течение года | — | — | — | 33.500 |
| Погашение кредитов в течение года | — | — | — | (3.986) |
| Кредиты клиентам, не погашенные на 31 декабря | — | — | — | 29.514 |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения на 1 января | — | — | 675.774 | — |
| Начисление процентного дохода по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения | — | — | 31.355 | — |
| Выплата процентного дохода по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения | — | — | (49.500) | — |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения на 31 декабря | — | — | 657.629 | — |
| Минус: резерв под обесценение на 31 декабря | — | — | (1.315) | — |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения на 31 декабря, за вычетом резерва | — | — | 656.314 | — |
| Средства кредитных учреждений на 1 января | 14.742.420 | 25.427 | — | — |
| Поступление средств в течение года | 127.125.361 | 171.849 | 5.123.547 | — |
| Выплата средств в течение года | (140.037.265) | (131.942) | (2.912.034) | — |
| Средства кредитных учреждений на 31 декабря | 1.830.516 | 65.334 | 2.211.513 | — |
| Средства клиентов на 1 января | — | — | — | 4.661 |
| Поступления на текущие счета в течение года | — | — | — | 480.219 |
| Платежи с текущих счетов в течение года | — | — | — | (475.421) |
| Средства клиентов на 31 декабря | — | — | — | 9.459 |
| Субординированный долг на 1 января | 3.138.304 | — | — | — |
| Поступления в течение года | 6.975.000 | — | — | — |
| Начисление вознаграждения по субординированному долгу | 389.656 | — | — | — |
| Погашение начисленного вознаграждения по субординированному долгу | (500.151) | — | — | — |
| Курсовая разница | 1.535.781 | — | — | — |
| Субординированный долг на 31 декабря | 11.538.590 | — | — | — |

(В тысячах тенге, если не указано иное)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с организациями, связанными с государством (продолжение)

| | 2014 | | | |
|--|----------------------|---------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|
| | Материнская компания | Организации под общим контролем | Предприятия, связанные с государством | Ключевой управленческий персонал |
| Денежные средства и их эквиваленты на 1 января | 106.379 | 16.384 | — | — |
| Поступления на текущие счета в течение года | 221.479.191 | 108.991.942 | — | — |
| Платежи с текущих счетов в течение года | (221.047.949) | (108.957.633) | — | — |
| Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря | 537.621 | 50.693 | — | — |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения на 1 января | — | — | 686.478 | — |
| Начисление процентного дохода по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения | — | — | 27.096 | — |
| Выплата процентного дохода по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения | — | — | (37.800) | — |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения на 31 декабря | — | — | 675.774 | — |
| Минус: резерв под обесценение на 31 декабря | — | — | (812) | — |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения на 31 декабря, за вычетом резерва | — | — | 674.962 | — |
| Средства кредитных учреждений на 1 января | 5.440.721 | 45.260 | — | — |
| Поступление средств в течение года | 59.822.186 | 34.706 | — | — |
| Выплата средств в течение года | (50.520.487) | (54.539) | — | — |
| Средства кредитных учреждений на 31 декабря | 14.742.420 | 25.427 | — | — |
| Средства клиентов на 1 января | — | — | — | 5.013 |
| Поступления на текущие счета в течение года | — | — | — | 406.922 |
| Платежи с текущих счетов в течение года | — | — | — | (407.274) |
| Средства клиентов на 31 декабря | — | — | — | 4.661 |
| Субординированный долг на 1 января | — | — | — | — |
| Поступления в течение года | 4.990.000 | — | — | — |
| Начисление вознаграждения по субординированному долгу | 151.082 | — | — | — |
| Погашение начисленного вознаграждения по субординированному долгу | (162.432) | — | — | — |
| Курсовая разница | (1.840.346) | — | — | — |
| Субординированный долг на 31 декабря | 3.138.304 | — | — | — |

(В тысячах тенге, если не указано иное)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с организациями, связанными с государством (продолжение)

| | 2015 | | | | 2014 | | | |
|--|------------------------------|--|---|---|------------------------------|--|---|---|
| | Материн- ская компания | Организа- ция под общим контролем | Предп- риятия, связанные с государ- ством | Ключевой управлен- ческий персонал | Материн- ская компания | Организа- ция под общим контролем | Предп- риятия, связанные с государ- ством | Ключевой управлен- ческий персонал |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | | | | | |
| Процентные доходы | 2.175 | 154 | — | — | 1.292 | 255 | — | — |
| Процентные ставки | До 1,00% | До 2,15% | — | — | До 1,00% | До 2,15% | — | — |
| Кредиты клиентам | | | | | | | | |
| Процентные доходы | — | — | — | 1,089 | — | — | — | — |
| Процентные ставки | — | — | — | 13,00% | — | — | — | — |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | | | | | | | | |
| Процентные доходы | — | — | 31.355 | — | — | — | 27.096 | — |
| Процентные ставки | — | — | 5,20% | — | — | — | 4,50% | — |
| Средства кредитных учреждений | | | | | | | | |
| Процентные расходы | (33.449) | — | (28.117) | — | (184.434) | — | — | — |
| Процентные ставки | 1,75%-12,17% | — | 1%-14% | — | 1,75%-5,13% | — | — | — |
| Субординированный долг | | | | | | | | |
| Процентные расходы | (389.656) | — | — | — | (151.082) | — | — | — |
| Процентные ставки | 10,76%-12,72% | — | — | — | 10,76% | — | — | — |

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу в количестве 9 человек (в 2014 году – 6 человек) включает:

| | 2015 | 2014 |
|---|----------------|----------------|
| Заработная плата и прочие кратковременные выплаты | 332.725 | 306.025 |
| Отчисления на социальное обеспечение | 5.411 | 5.440 |
| Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу | 338.136 | 311.465 |

29. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных НБРК при осуществлении надзора за деятельностью Банка.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов Банк полностью соблюдал все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

29. Достаточность капитала (продолжение)

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

- Отношение основного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1.1);
- Отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1.2);
- Отношение собственного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2).

Инвестиции для целей расчёта вышеуказанных коэффициентов представляют собой вложения в акционерный капитал (доли участия в уставном капитале) юридического лица, а также субординированный долг юридического лица, совокупный размер которых превышает 10% от общего размера капитала 1 уровня и капитала 2 уровня Банка.

В таблице далее показан анализ капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК, по состоянию на 31 декабря 2015 года:

| | <i>2015</i> | <i>2014</i> |
|--|--------------------|-------------|
| Капитал 1 уровня | 19.099.944 | 17.373.418 |
| Капитал 2 уровня | 11.525.000 | 3.852.420 |
| Собственный капитал | 30.624.944 | 21.225.838 |
| | | |
| Всего нормативных активов, взвешенных с учётом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска | 130.259.560 | 153.080.328 |
| | | |
| Коэффициент k1.1 (минимум 5%) | 14,70% | 11,35% |
| Коэффициент k1.2 (минимум 6%) | 14,70% | 11,35% |
| Коэффициент k2 (минимум 7,5%) | 23,50% | 13,87% |