



**АО «Жилищный строительный сберегательный банк
Казахстана»**

**Финансовая отчетность в соответствии с
Международными стандартами финансовой отчетности и
Аудиторское заключение**

31 декабря 2015 года

Содержание

Аудиторское заключение

Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе.....	2
Отчет об изменениях в собственном капитале	3
Отчет о движении денежных средств	4

Примечания к финансовой отчетности:

1	Введение.....	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	6
3	Краткое изложение принципов учетной политики.....	7
4	Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	16
5	Новые учетные положения	18
6	Денежные средства и их эквиваленты	20
7	Торговые ценные бумаги.....	21
8	Средства в других банках.....	22
9	Кредиты и авансы клиентам.....	23
10	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	28
11	Основные средства и нематериальные активы.....	32
12	Прочие активы	34
13	Средства клиентов.....	34
14	Заемные средства.....	35
15	Прочие обязательства	36
16	Акционерный капитал	36
17	Процентные доходы и расходы.....	37
18	Комиссионные доходы и расходы.....	37
19	Прочие операционные расходы	37
20	Административные и прочие операционные расходы	38
21	Налог на прибыль.....	38
22	Управление финансовыми рисками.....	40
23	Управление капиталом	51
24	Раскрытие информации о справедливой стоимости	52
25	Условные и договорные обязательства	53
26	Представление финансовых инструментов по категориям оценки.....	55
27	Операции со связанными сторонами.....	55
28	Прибыль на акцию.....	58
29	События после отчетной даты	58



ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру и Совету директоров АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»

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

Ответственность руководства за финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

АО «Жилищный Строительный Сберегательный Банк Казахстана»
Отчет о финансовом положении

(в тысячах казахстанских тенге)	Прим.	2015 г.	2014 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	35,430,300	30,707,667
Торговые ценные бумаги	7	4,842,768	5,110,424
Средства в других банках	8	29,145,901	37,654,713
Кредиты и авансы клиентам	9	276,153,740	200,323,848
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	123,330,827	144,433,224
Основные средства	11	4,103,962	3,816,528
Нематериальные активы	11	820,659	485,743
Прочие активы	12	235,533	459,873
ИТОГО АКТИВЫ		474,063,690	422,992,020
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	13	301,032,888	251,012,932
Заемные средства	14	61,464,087	60,101,137
Отложенное налоговое обязательство	21	440,931	788,506
Прочие обязательства	15	3,543,447	2,907,754
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		366,481,353	314,810,329
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	16	78,300,000	78,300,000
Дополнительно оплаченный капитал		10,087,682	10,087,682
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(8,285,436)	380,066
Прочие резервы		3,389,604	3,389,604
Нераспределенная прибыль		24,090,487	16,024,339
ИТОГО КАПИТАЛ		107,582,337	108,181,691
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		474,063,690	422,992,020

Жумагулов Айбатыр Нышанбаевич
 Председатель Правления

26 февраля 2016 года



Кисина Гульнар Каримовна
 Главный бухгалтер

АО «Жилищный Строительный Сберегательный Банк Казахстана»
Отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим.	2015 г.	2014 г.
Процентные доходы	17	33,845,227	25,119,985
Процентные расходы	17	(6,480,391)	(5,564,642)
Чистые процентные доходы (Создание)/ восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	9	27,364,836 (196,168)	19,555,343 597,042
Чистые процентные доходы после (создания) / восстановления резерва под обесценение кредитного портфеля		27,168,668	20,152,385
Комиссионные доходы	18	794,985	673,907
Комиссионные расходы	18	(839,603)	(647,451)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных		(575,449)	(229,793)
Расходы по операциям с торговыми ценными бумагами		(193,058)	(103)
Расходы /(восстановление расходов) от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(1,617)	19,486
Расходы от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	(18,956)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		138,188	(78)
Прочие операционные расходы	19	(793,993)	(688,701)
Административные и прочие операционные расходы	20	(8,519,935)	(6,714,689)
Прибыль до налогообложения		17,178,186	12,546,007
Расходы по налогу на прибыль	21	(1,945,944)	(992,718)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		15,232,242	11,553,289
Прочий совокупный доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Доходы за вычетом расходов от переоценки		(8,665,502)	1,666,842
- Доходы за вычетом расходов, перенесенные в прибыль или убыток		-	19,691
Прочий совокупный доход за год		(8,665,502)	1,686,533
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		6,566,740	13,239,822
Базовая и разводненная прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей акционеру Банка (в казахстанских тенге за акцию)	28	1,945	1,476

Примечания со страницы 5 по страницу 58 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

АО «Жилищный Строительный Сберегательный Банк Казахстана»
Отчет об изменениях в собственном капитале

	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>						
Остаток на 1 января 2014 года	78,300,000	10,026,675	(1,306,467)	3,389,604	6,270,227	96,680,039
Прибыль за год	-	-	-	-	11,553,289	11,553,289
Прочий совокупный доход	-	-	1,686,533	-	-	1,686,533
Итого совокупный доход, отраженный за 2014 год	-	-	1,686,533	-	11,553,289	13,239,822
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	(1,799,177)	(1,799,177)
Дисконт по займам, полученным от государства	-	61,007	-	-	-	61,007
Остаток на 31 декабря 2014 года	78,300,000	10,087,682	380,066	3,389,604	16,024,339	108,181,691
Прибыль за год	-	-	-	-	15,232,242	15,232,242
Прочий совокупный доход	-	-	(8,665,502)	-	-	(8,665,502)
Итого совокупный доход за период	-	-	(8,665,502)	-	15,232,242	6,566,740
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	(7,166,094)	(7,166,094)
Остаток на 31 декабря 2015 года	78,300,000	10,087,682	(8,285,436)	3,389,604	24,090,487	107,582,337

Примечания со страницы 5 по страницу 58 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

АО «Жилищный Строительный Сберегательный Банк Казахстана»
Отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим.	2015 г.	2014 г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		32,772,833	25,219,657
Проценты уплаченные		(3,944,637)	(3,015,623)
Комиссии полученные		794,985	673,907
Комиссии уплаченные		(839,603)	(647,451)
Уплаченные расходы на содержание персонала		(5,153,471)	(4,628,011)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(3,298,747)	(2,389,189)
Уплаченный налог на прибыль		(2,235,160)	(1,182,709)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		18,096,200	14,030,581
<i>Чистый (снижение)/прирост по:</i>			
- торговым ценным бумагам		-	(4,980,000)
- средствам в других банках		7,730,625	(25,650,000)
- кредитам и авансам клиентам		(75,731,709)	(54,684,085)
- прочим активам		166,823	(71,947)
<i>Чистый (снижение)/прирост по:</i>			
- средствам клиентов		48,847,152	54,212,109
- прочим обязательствам		435,265	417,287
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(455,644)	(16,726,055)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(758,825)	(1,172,849)
Приобретение нематериальных активов		(526,617)	(225,315)
Выручка от реализации основных средств		67	176
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	(42,722,682)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(10,866,100)	-
Погашение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		11,000,000	-
Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		13,356,757	46,232,318
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности		12,205,282	2,111,648
Денежные средства от финансовой деятельности			
Дивиденды уплаченные	16	(7,166,094)	(1,799,177)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(7,166,094)	(1,799,177)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		139,089	-
Чистый прирост/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов			
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	30,707,667	47,121,251
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		35,430,300	30,707,667

Примечания со страницы 5 по страницу 58 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная финансовая отчетность Акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана» (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

Банк создан на основании Постановления Правительства Республики Казахстан №364 от 16 апреля 2003 года со 100% участием государства в уставном капитале в целях развития системы жилищных строительных сбережений в Республике Казахстан.

В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан от 22 мая 2013 года №571 и Постановлением Правительства Республики Казахстан от 25 мая 2013 года №516 государственный пакет акций Банка передан в оплату размещаемых акций АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».

Единственным акционером Банка является АО «Национальный Управляющий Холдинг «Байтерек» (далее «Материнская компания» или «Акционер»).

Конечной контролирующей стороной Банка является Правительство Республики Казахстан. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

Основная деятельность. Банк осуществляет деятельность по привлечению средств вкладчиков в жилищные строительные сбережения, по предоставлению вкладчикам различных жилищных кредитов, осуществляет операции по торговле ценными бумагами и операции по размещению банковских вкладов.

В соответствии с Постановлением Правительства Республики Казахстан №728 от 28 июня 2014 года «Об утверждении Программы развитие регионов до 2020 года», Банк является участником реализации данной программы, связанной с развитием жилищного строительства, обеспечивающее доступность жилья широким слоям населения через систему жилищного строительного сбережения.

Для осуществления своей деятельности Банк имеет следующие лицензии:

- 1) Лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на проведение банковских и иных операций, осуществляемых банками, в национальной и иностранной валюте, № 254/1 от 20 августа 2007 года;
- 2) Лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на занятие дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг без права ведения счетов клиентов, № 0402100283 от 26 ноября 2005 года.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: город Алматы, 050000, проспект Абылай-хана, 91, Республика Казахстан.

На 31 декабря 2015 года Банк имеет 17 региональных филиалов и 15 центров обслуживания по Казахстану (в 2014 г.: 17 филиалов и 15 центров обслуживания).

Банк является участником системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц в соответствии со Свидетельством № 25, выданным АО «Казахстанский Фонд гарантирования депозитов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 10,000 тысяч тенге для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности.

Согласно Постановлению Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций №162 от 25 июня 2007 года, Банку присвоен статус финансового агентства.

1 Введение (продолжение)

Рейтинговым агентством Moody`s Банку присвоены следующие рейтинги:

- Ваа3 (стабильный);
- Краткосрочный рейтинг по депозитам в национальной валюте: Prime-3 (стабильный);
- Рейтинг финансовой устойчивости банков: D- (стабильный).

Рейтинговым агентством Fitch Ratings Банку присвоены следующие рейтинги:

- Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) в национальной валюте: BBB+/ Стабильный;
- Краткосрочный РДЭ в национальной валюте: F2;
- Национальный долгосрочный рейтинг: AAA (kaz)/Стабильный;
- Рейтинг поддержки: 2;
- Уровень поддержки рейтинга: BBB+.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в казахстанских тенге.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Республика Казахстан. В целом, экономика Республики Казахстан продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ и другое минеральное сырье, составляющие основную часть экспорта страны. Эти особенности также включают, но не ограничиваются существованием национальной валюты, не имеющей свободной конвертации за пределами страны, и низким уровнем ликвидности рынка ценных бумаг.

Низкие цены на нефть и другое минеральное сырье, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, волатильность обменного курса оказали и могут продолжать оказывать негативное воздействие на экономику Республики Казахстан, включая снижение ликвидности и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования.

20 августа 2015 года Национальный банк и Правительство Республики Казахстан приняли решение о прекращении поддержки обменного курса тенге и реализации новой денежно-кредитной политики, основанной на режиме инфляционного таргетирования, отмене валютного коридора и переходе к свободно плавающему обменному курсу. В результате, в течение августа-декабря 2015 года обменный курс тенге варьировался от 187 до 350 тенге за 1 доллар США. По состоянию на дату настоящего отчета официальный обменный курс Национального Банка Республики Казахстан составил 349.81 тенге за 1 доллар США по сравнению с 339.47 тенге за 1 доллар США по состоянию на 31 декабря 2015 года (31 декабря 2014: 182.35 тенге за 1 доллар США). Таким образом, существует неопределенность в отношении обменного курса тенге и будущих действий Национального банка и Правительства, а также влияния данных факторов на экономику Республики Казахстан.

В середине января 2016 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor существенно снизило свои прогнозы в отношении цен на нефть в период 2016-2019гг. Так как экономика Казахстана в значительной степени зависит от нефтегазового сектора Standard & Poor теперь ожидает стагнации или же очень незначительного роста ВВП.

Соответственно в феврале 2016 года Standard & Poor понизило долгосрочные кредитные рейтинги Казахстана по обязательствам в иностранной и национальной валютах с BBB+ до BBB. Кроме того, S&P снизило краткосрочные рейтинги Казахстана по обязательствам в иностранной и национальной валютах с "A-2" до "A-3", а рейтинг по национальной шкале - с "kzAA+" до "kzAA". Прогноз по долгосрочным рейтингам «негативный».

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

Негативный прогноз по рейтингу отражает мнение агентства о возрастающих внешних рисках и рисках, связанных с денежно-кредитной политикой, с учетом текущей слабой и нестабильной ситуацией на глобальном рынке сырьевых товаров.

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Данная экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство предпринимает необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Банка. Тем не менее будущие последствия текущей экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Кроме того, банковский сектор в Республике Казахстан остается подверженным влиянию политических, законодательных, налоговых и регуляторных изменений в Республике Казахстан. Перспективы экономической стабильности Республики Казахстан в существенной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития правовой, контрольной и политической систем, то есть от обстоятельств, которые находятся вне сферы контроля Банка.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов. См. Примечание 4.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости, имеющих в наличии для продажи, финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности.

Финансовые инструменты - основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок - это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной последней цене операции на отчетную дату. Котированной рыночной ценой, которая использовалась для оценки финансовых активов является текущая цена спроса; а котированной рыночной ценой, которая использовалась для финансовых обязательств - текущая цена предложения.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Банк (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости не имели места на конец отчетного периода.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает *затраты по сделке*. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и суммы, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена операции. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и стоимостью операции, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают обязательные резервы на счетах в НБ РК, и все межбанковские депозиты и договоры обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и их эквивалентов Банком, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Банке текущие счета контрагентов Банка, суммы, как процентные доходы по кредиту или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи, или выданные кредиты, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или их эквиваленты с точки зрения клиента.

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли.

Банк может перенести производный торговый финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде депозитов, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год.

Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банком на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Основные средства. Основные средства учитываются по стоимости приобретения, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости от использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	<u>Срок полезного использования, лет</u>
Здания	8 – 100
Транспортные средства	5 – 7
Офисное и компьютерное оборудование	2 – 10
Прочие	3 – 20

Остаточная стоимость актива - это расчетная сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банка, в основном, включают капитализированное программное обеспечение и лицензии. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Амортизация по нематериальным активам рассчитывается с использованием линейного метода в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	<u>Срок полезного использования, лет</u>
Лицензии	3-20
Программное обеспечения	1-14

Нематериальные активы с неопределенным сроком использования не амортизируются, а ежегодно проверяются на предмет обесценения.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, встроенная в другие договоры, выделяется, если (а) исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и (б) договор предусматривает передачу права на использование актива.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Заемные средства. Заемные средства включают кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан и АО «Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Казына».

Кредиты отражаются по амортизированной стоимости. Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных в качестве займа и проданных третьим сторонам, оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Налоги на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы и экономия по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в отчете о финансовом положении. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Акционерный капитал. Обыкновенные акции отражаются как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в капитале как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в капитале как эмиссионный доход.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода».

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Банком за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать продажу кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной ставки процента, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в неденежной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Подготовка финансовой отчетности требует от руководства использования профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, влияющих на применение учетной политики и отчетных сумм активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от этих учетных оценок.

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за период, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Начиная с 31 декабря 2014 года руководство Банка пересмотрело подход к оценке провизий по ипотечным займам. Банк принял новую модель, по которой займы с просрочкой более 90 дней классифицируются как обесцененные, в то время как в предыдущие годы руководство использовало период более 60 дней. Руководство Банка изменило подход в связи с тем, что Банк аккумулировал достаточное количество исторической информации и статистических данных по сравнению с прошлыми годами. Руководство отразило изменение подхода как изменение в бухгалтерских оценках и применило перспективный метод отражения в бухгалтерском учете.

4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2014 было признано восстановление провизии на сумму 597,042 тысяч тенге. Руководство предполагает, что, если бы Банк не менял подход, то расходы по резерву под обесценение кредитного портфеля составили бы 605,032 тысяч тенге, увеличившись тем самым на 1,202,074 тысяч тенге. В течение 2015 года Банк последовательно применял новый подход к обесценению. В результате, за год, закончившийся 31 декабря 2015, Банк признал расходы по резерву под обесценение кредитного портфеля на сумму 196,168 тысяч тенге.

Весь портфель кредитов делится на пулы однородных кредитов по типу программ кредитования. Жилищные кредиты при наличии просроченной задолженности свыше 90 дней классифицируются в обесцененные. Они анализируются, базируясь на понесенных убытках, рассчитанных как разность между текущей балансовой стоимостью пула и дисконтированных потоков денежных средств от реализации активов, являющихся обеспечениями по соответствующим кредитам. Коэффициент убыточности определяется отношением между понесенными убытками и текущей балансовой стоимостью пула.

Для определения обесценения не проклассифицированного портфеля используются специфические для пулов ежемесячные коэффициенты убыточности.

Согласно внутренним документам Банк ежемесячно проводит анализ чувствительности кредитного портфеля при падении цен на залоговую недвижимость на 20%, 40%, 50%.

Падение цен на недвижимость негативно влияет на залоговое покрытие займов, вследствие чего происходит увеличение расходов на ассигнования по резервам. При снижении цен на недвижимость на 20%, 40% и 50%, резервы на обесценение кредитного портфеля увеличатся на 182,142 тысяч тенге, 196,964 тысяч тенге и на 270,156 тысяч тенге соответственно (Примечание 9).

Справедливая стоимость финансовых инструментов по ставке ниже рыночной. Согласно действующим тарифным программам Банка, жилищные займы, предлагаемые населению, имеют ставку вознаграждения от 3.5% до 5%. Данные займы выдаются при условии наличия 50% накоплений от договорной суммы на сберегательном счете потенциального заемщика, при достижении оценочного показателя и соблюдении минимального срока накопления не менее трех лет. При этом ставка вознаграждения по накоплениям составляет 2%. Банк пришел к заключению, что и займы, и накопления являются достаточно уникальными и на рынке отсутствуют подобные сделки. Следовательно, цена сделки, являясь действующей ценой для основного или наиболее выгодного рынка, не нуждается в последующей корректировке с учетом затрат по сделке.

В 2008-2012 годах Министерство Республики Казахстан и АО «Фонд Национального Благополучия «Самрук-Казына» предоставили Банку средства для финансирования государственных программ по выдаче жилищных кредитов. Данные заемные средства были получены по контрактным условиям, значительно отличающихся от среднерыночных ставок по заимствованию с аналогичными условиями по сроку и процентной ставке, и были признаны в финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Средства, полученные по государственным программам, были далее распределены заемщикам и размещены на депозиты коммерческих банков по ставкам ниже рыночных. Выданные кредиты и размещенные депозиты отражены по справедливой стоимости при первоначальном признании.

Соответственно, при первоначальном признании займов полученных и займов выданных по государственным программам, были необходимы корректировки для расчета справедливой стоимости. Руководство Банка применило суждения при расчете справедливой стоимости данных инструментов.

В 2015 году Банк признал расходы на сумму 517,182 тысяч тенге (2014: 229,793 тысяч тенге) при первоначальном признании займов, выданных по государственным программам по ставкам ниже рыночных.

Условное обязательство и принцип непрерывности. Банк имеет условное обязательство по выплате вкладчикам компенсации эффекта девальвации тенге, произошедшей в августе 2015 года. Детали условного обязательства раскрыты в Примечании 25. На дату выпуска данной финансовой отчетности сумма обязательства Банка согласно порядка компенсации не может быть надежно оценена, но в то же время может быть значительной. Руководство Банка считает, что отток денежных средств по компенсации не окажет влияния на способность Банка продолжать деятельность в аспекте принципа непрерывности.

5 Новые учетные положения

- (i) Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2015 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:
- Поправки к МСФО (IAS) 19 – «Пенсионные программы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года).
 - Ежегодные улучшения МСФО, 2012 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).
 - Ежегодные улучшения МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).
- (ii) Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

5 Новые учетные положения (продолжение)

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

Ожидается, что данный стандарт окажет значительное влияние на резервы под обесценение кредитов Банка. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Банк:

- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 – «Учет приобретения долей участия в совместных операциях» (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – «Разъяснение допустимых методов амортизации» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 – «Сельское хозяйство: Плодовые культуры» (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Поправки к МСФО (IAS) 27 – «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).

5 Новые учетные положения (продолжение)

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2014 г. (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации» – Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не повлияют значительно на финансовую отчетность Банка.

6 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2015	2014
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	24,161,834	18,346,877
Остатки по счетам в НБ РК (кроме обязательных резервов)	6,871,340	8,671,241
Обязательные резервы на счетах в НБ РК	1,469,456	1,234,604
Наличные средства	1,379,837	1,954,569
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	1,201,850	500,000
Корреспондентские счета в других банках	345,983	376
Итого денежные средства и их эквиваленты	35,430,300	30,707,667

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Standard and Poor's по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Остатки по счетам в НБ РК, включая обязательные резервы	Корреспондентские счета в других банках	Депозиты в других банках	Договоры обратного репо	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Национальный банк Республики Казахстан	8,340,796	-	-	-	8,340,796
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	-	-	24,161,834	24,161,834
- с рейтингом от BB- до BB+	-	322,476	1,201,850	-	1,524,326
- с рейтингом от B- до B+	-	23,507	-	-	23,507
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	8,340,796	345,983	1,201,850	24,161,834	34,050,463

6 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Standard and Poor's по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Остатки по счетам в НБ РК, включая обязатель- ные резервы	Корреспон- дентские счета в других банках	Депозиты в других банках	Договоры обратного репо	Итого
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Национальный банк Республики Казахстан	9,905,845	-	-	-	9,905,845
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	-	-	13,317,137	13,317,137
- с рейтингом от BB- до BB+	-	-	-	5,029,740	5,029,740
- с рейтингом от B- до B+	-	376	500,000	-	500,376
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	9,905,845	376	500,000	18,346,877	28,753,098

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard&Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard&Poor's.

Банк имеет право продать или перезаложить ценные бумаги со справедливой стоимостью 24,161,834 тысяч тенге (2014: 18,346,877 тысяч тенге), полученные по договорам обратного Repo. По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка было 2 банка-контрагента (2014.: 3 банка-контрагента) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 500,000 тысяч тенге. Совокупная сумма этих остатков составляла 9,861,497 тысяч тенге (2014: 15,435,584 тысяч тенге), или 28 % денежных средств и их эквивалентов (2014: 50%).

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

7 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2015	2014
Корпоративные облигации	4,842,768	5,110,424
Итого долговые торговые ценные бумаги	4,842,768	5,110,424

7 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения. Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по качеству по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2015	2014
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)		
Корпоративные облигации		
- с рейтингом от BBB- до BBB+	4,842,768	2,777,065
- с рейтингом от BB- до BB+	-	2,333,359
Итого долговые торговые ценные бумаги, непросроченные и необесцененные	4,842,768	5,110,424

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's или Fitch, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

8 Средства в других банках

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2015	2014
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	29,145,901	37,654,713
Итого средства в других банках	29,145,901	37,654,713

Средства в других банках не имеют обеспечения. Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2015	2014
Непросроченные и необесцененные		
- с рейтингом от BBB- до BBB+	7,421,261	11,111,222
- с рейтингом от BB- до BB+	5,082,916	6,438,344
- с рейтингом от B- до B+	16,641,724	20,105,147
Итого средства в других банках, непросроченные и необесцененные	29,145,901	37,654,713

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка были остатки денежных средств в 5 банках-контрагентах (2014: 5 банках) с общей суммой средств, превышающей 2,006,847 тысяч тенге (2014: 2,661,616 тыс. тенге). Совокупная сумма этих депозитов составляла 19,552,233 тысяч тенге (2014: 25,949,895 тысяч тенге), или 67% от общей суммы средств в других банках (2014.: 69%).

См. Примечание 24 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках. Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2015	2014
Жилищные займы	75,582,470	45,471,940
Предварительные жилищные займы	68,090,707	42,897,630
Промежуточные жилищные займы	79,860,249	55,101,760
Предварительные и промежуточные жилищные займы по государственным программам	53,903,208	57,966,692
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(1,282,894)	(1,114,174)
Итого кредиты и авансы клиентам	276,153,740	200,323,848

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка было 10 крупнейших заемщиков (2014: 10 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 51,949 тысяч тенге (2014: 46,401 тысяч тенге). Совокупная сумма этих кредитов составляла 696,344 тысяч тенге (2014: 559,825 тысяч тенге), или 0.25% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2014: 0.28%).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2015 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2015	2014
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2015 года	1,114,174	2,142,333
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение в течение года	196,168	(597,042)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(27,448)	(431,117)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2015 года	1,282,894	1,114,174

Все кредиты были выданы физическим лицам.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Жилищные займы	Предварительные займы	Промежуточные займы	Предварительные и промежуточные займы по гос. программам	Итого
Необеспеченные кредиты	5,564	1,466	11,110	17,563	35,703
Кредиты, гарантированные другими физическими лицами	981,685	30,173	491,007	-	1,502,865
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами жилой недвижимости	73,935,875	67,761,227	77,679,440	53,788,323	273,164,865
- землей	515,107	115,165	561,930	-	1,192,202
- другими объектами недвижимости	26,717	20,504	44,874	-	92,095
- денежными депозитами	34,216	12,891	51,721	41,398	140,226
- объектами жилой недвижимости, депозитами и гарантиями (многозалоговые)	12,617	1,507	-	11,660	25,784
Итого кредиты и авансы клиентам	75,511,781	67,942,933	78,840,082	53,858,944	276,153,740

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Сумма вкладов, удерживаемых в качестве обеспечения по выданным кредитам по состоянию на 31 декабря 2015 года составила 70,921,811 тысяч тенге (2014: 47,184,855 тысяч тенге).

Займы с обеспечением в виде коммерческой недвижимости отнесены в категорию другие объекты недвижимости. Кредиты и авансы клиентам распределяются по видам залогового обеспечения в зависимости от наибольшей стоимости вида обеспечения, то есть кредит попадает в определенную категорию, если он обеспечен залогом, который составляет более 50 процентов от общей стоимости залога.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Жилищные займы	Предварительные займы	Промежуточные займы	Предварительные и промежуточные займы по гос. программам	Итого
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>					
Необеспеченные кредиты	3,693	22,695	27,313	21,724	75,425
Кредиты, гарантированные другими физическими лицами	730,949	46,736	1,213,135	-	1,990,820
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами жилой недвижимости	44,377,998	42,506,804	52,641,931	57,773,146	197,299,879
- земель	285,687	120,001	318,605	-	724,293
- другими объектами недвижимости	3,444	16,005	11,949	-	31,398
- денежными депозитами	28,090	20,702	64,062	47,698	160,552
- объектами жилой недвижимости, депозитами и гарантиями (многозалоговые)	13,643	1,496	-	26,342	41,481
Итого кредиты и авансы клиентам	45,443,504	42,734,439	54,276,995	57,868,910	200,323,848

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Коэффициент LTV представляет собой отношение общей балансовой суммы займов на дату отчета к стоимости залогового обеспечения, которое состоит из недвижимого имущества и денежного обеспечения в виде депозитов.

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Жилищные займы	Предварительные займы	Промежуточные займы	Предварительные и промежуточные займы по гос. программам	Итого
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные (общая сумма)</i>					
полностью обеспеченные:					
- LTV менее 25%	27,494,381	1,040,592	861,876	5,761,729	35,158,578
- LTV от 25% до 50%	42,330,486	16,945,229	11,994,320	16,224,683	87,494,718
- LTV от 51% до 75%	4,642,532	47,423,580	61,136,953	20,971,930	134,174,995
- LTV от 76% до 100%	31,665	1,136,544	4,231,397	9,888,149	15,287,755
частично обеспеченные:					
- LTV более 100%	5,200	4,437	266,811	39,200	315,648
- беззалоговые	206,401	-	37	17,572	224,010
Итого непросроченные и необесцененные (общая сумма)	74,710,665	66,550,382	78,491,394	52,903,263	272,655,704
<i>Просроченные, но необесцененные (общая сумма)</i>					
- с задержкой менее 30 дней	542,846	1,001,701	536,010	775,573	2,856,130
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	190,194	224,878	116,590	195,946	727,608
Итого просроченные, но необесцененные (общая сумма)	733,040	1,226,579	652,600	971,519	3,583,738
<i>Просроченные и обесцененные (общая сумма)</i>					
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	77,335	36,461	12,896	3,742	130,434
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	33,638	14,476	11,150	9,104	68,368
- с задержкой свыше 360 дней	27,792	262,809	692,209	15,580	998,390
Итого просроченные и обесцененные кредиты (общая сумма)	138,765	313,746	716,255	28,426	1,197,192
За вычетом резерва под обесценение	(70,688)	(147,775)	(1,020,167)	(44,264)	(1,282,894)
Итого кредиты и авансы клиентам	75,511,782	67,942,932	78,840,082	53,858,944	276,153,740

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Жилищные займы	Предварительные займы	Промежуточные займы	Предварительные и промежуточные займы по гос. программам	Итого
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные (общая сумма)</i>					
полностью обеспеченные:					
- LTV менее 25%	17,847,986	1,053,029	533,273	3,612,591	23,046,879
- LTV от 25% до 50%	23,023,072	15,167,205	7,917,621	18,094,946	64,202,844
- LTV от 51% до 75%	3,675,883	24,126,836	39,416,276	21,153,335	88,372,330
- LTV от 76% до 100%	37,800	1,305,445	5,573,498	13,637,456	20,554,199
частично обеспеченные:					
- LTV более 100%	5,678	38,007	210,317	47,757	301,759
- беззалоговые	83,012	254	261	21,751	105,278
Итого непросроченные и необесцененные (общая сумма)	44,673,431	41,690,776	53,651,246	56,567,836	196,583,289
<i>Просроченные, но необесцененные (общая сумма)</i>					
- с задержкой менее 30 дней	574,811	641,046	560,657	1,157,529	2,934,043
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	157,952	193,673	86,444	198,150	636,219
Итого просроченные, но необесцененные (общая сумма)	732,763	834,719	647,101	1,355,679	3,570,262
<i>Просроченные и обесцененные (общая сумма)</i>					
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	32,096	63,631	55,648	27,300	178,675
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	17,085	6,117	39,255	7,900	70,357
- с задержкой свыше 360 дней	16,565	302,387	708,510	7,977	1,035,439
Итого просроченные и обесцененные кредиты (общая сумма)	65,746	372,135	803,413	43,177	1,284,471
За вычетом резерва под обесценение	(28,436)	(163,191)	(824,765)	(97,782)	(1,114,174)
Итого кредиты и авансы клиентам	45,443,504	42,734,439	54,276,995	57,868,910	200,323,848

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Банк использовал методологию создания резерва по портфелю, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создал резерв на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом. Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Просроченные, но необесцененные кредиты, в основном, включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»). Воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>				
Жилищные займы	74,931,387	374,246,494	502,132	233,195
Предварительные жилищные займы	47,621,372	112,610,206	1,249,132	1,080,171
Промежуточные жилищные займы	38,201,232	96,256,770	680,619	464,935
Предварительные и промежуточные по гос. программам	41,954,669	174,723,692	91,386	38,804

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2014 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>				
Жилищные займы	45,322,421	232,946,217	111,989	20,710
Предварительные жилищные займы	42,562,415	86,168,826	193,479	101,447
Промежуточные жилищные займы	54,029,973	67,573,891	307,131	84,217
Предварительные и промежуточные по гос. программам	57,629,038	174,155,739	270,753	149,589

В качестве обеспечения учтены суммы по недвижимости, переоценка которых проводится раз в пол года, сумма по денежным вкладам вычитывалась из балансовой стоимости портфеля. Банком заключен договор с независимым оценщиком компанией ТОО "Центр по оценке и неплатежам Эдвелорим Кунгасай" на проведение независимой оценки объектов жилой недвижимости.

10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2015	2014
Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	97,851,349	116,770,260
Корпоративные облигации	9,838,781	11,012,299
Облигации АО «Фонда Национального Благосостояния «Самрук-Казына»	8,480,979	9,185,246
Облигации международных финансовых организаций	2,080,869	2,080,871
Облигации казахстанских кредитных институтов, отличных от банков	3,586,985	3,887,496
Облигации казахстанских банков	1,489,605	1,495,576
Итого долговые ценные бумаги	123,328,568	144,431,748
Корпоративные акции	2,259	1,476
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющихся в наличии для продажи	123,330,827	144,433,224

10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	Корпоративные облигации	Облигации АО «Фонда национального благосостояния «Самрук-Казына»	Облигации международных финансовых организаций	Облигации казахстанских банков	Облигации казахстанских кредитных институтов, отличных от банков
<i>Непросроченные и необесцененные</i>						
- с рейтингом от BBB-до BBB+	97,851,349	-	8,480,979	2,080,869	-	1,969,669
- с рейтингом от BB-до BB+		9,838,781	-	-	992,342	1,617,316
- с рейтингом от B-до B+	-	-	-	-	497,263	-
Итого непросроченные и необесцененные	97,851,349	9,838,781	8,480,979	2,080,869	1,489,605	3,586,985
<i>Долговые ценные бумаги, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные (общая сумма)</i>						
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	675,534	-	-	-	-
Итого долговые ценные бумаги, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные	-	675,534	-	-	-	-
Резерв под обесценение	-	(675,534)	-	-	-	-
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	97,851,349	9,838,781	8,480,979	2,080,869	1,489,605	3,586,985

10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	Корпоративные облигации	Облигации АО «Фондационального благосостояния «Самрук-Казына»	Облигации международных финансовых организаций	Облигации казахстанских банков	Облигации казахстанских кредитных институтов, отличных от банков
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>						
<i>Непросроченные и необесцененные</i>						
- с рейтингом от ВВВ-до ВВВ+	116,770,260	11,012,300	9,185,246	2,080,871	-	3,590,601
- с рейтингом от ВВ-до ВВ+	-	-	-	-	996,664	-
- с рейтингом от В-до В+	-	-	-	-	498,912	-
- не имеющие рейтинга	-	-	-	-	-	296,894
Итого непросроченные и необесцененные	116,770,260	11,012,300	9,185,246	2,080,871	1,495,576	3,887,495
<i>Долговые ценные бумаги, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные (общая сумма)</i>						
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	675,534	-	-	-	421,068
Итого долговые ценные бумаги, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные	-	675,534	-	-	-	421,068
Резерв под обесценение	-	(675,534)	-	-	-	(421,068)
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	116,770,260	11,012,300	9,185,246	2,080,871	1,495,576	3,887,495

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard&Poor's или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard&Poor's.

10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. На основании данного фактора Банком выше представлен анализ по срокам задержки платежа долговых ценных бумаг, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим.	2015	2014
Балансовая стоимость на 1 января		144,433,224	149,207,207
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости		(8,665,502)	1,686,533
Наращенные процентные доходы	17	7,836,348	7,067,982
Проценты полученные		(6,667,309)	(5,540,076)
Приобретения		-	42,722,682
Реализация инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(13,356,757)	(46,232,318)
Изменение в дисконте/премии ценных бумаг		(1,088,797)	(4,479,316)
Списание с баланса в связи с реструктуризацией		420,168	-
Резерв под обесценение		419,452	530
Балансовая стоимость на 31 декабря		123,330,827	144,433,224

Анализ процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлен в Примечании 22. Информация по долговым инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, которые выпущены связанными сторонами, представлена в Примечании 27.

11 Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям основных средств и нематериальных активов:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Земля и Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого основные средства
Стоимость на 1 января 2014 года	2,235,552	1,567,442	139,903	3,942,897
Накопленная амортизация	(111,893)	(789,321)	(83,262)	(984,476)
Балансовая стоимость на 1 января 2014	2,123,659	778,121	56,641	2,958,421
Поступления	451,079	721,762	8	1,172,849
Выбытия	-	(46,071)	-	(46,071)
Перемещения между ОС и НМА	-	976	-	976
Амортизационные отчисления	(54,099)	(250,528)	(11,091)	(315,718)
Амортизационные отчисления по выбытиям	-	(46,071)	-	(46,071)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года	2,520,639	1,250,331	45,558	3,816,528
Стоимость на 31 декабря 2014 года	2,686,631	2,244,109	139,911	5,070,651
Накопленная амортизация	(165,992)	(993,778)	(94,353)	(1,254,123)
Балансовая стоимость на 1 января 2015 года	2,520,639	1,250,331	45,558	3,816,528
Поступления за год	19,241	739,584	-	758,825
Выбытия	-	(151,818)	-	(151,818)
Амортизационные отчисления	(65,108)	(395,193)	(11,090)	(471,391)
Амортизационные отчисления по выбытиям	-	151,818	-	151,818
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	2,474,772	1,594,722	34,468	4,103,962
Стоимость на 31 декабря 2015 года	2,705,872	2,831,875	139,911	5,677,658
Накопленная амортизация	(231,100)	(1,237,153)	(105,443)	(1,573,696)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	2,474,772	1,594,722	34,468	4,103,962

11 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Самостоятельно разработанное программное обеспечение	Итого
Стоимость на 1 января 2014 года	211,231	380,242	591,473
Накопленная амортизация	(7,525)	(133,371)	(140,896)
Балансовая стоимость на 1 января 2014 года	203,706	246,871	450,577
Поступления за год	56,709	168,606	225,315
Выбытия	-	(21,155)	(21,155)
Амортизационные отчисления	(28,372)	(140,313)	(168,685)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года	231,734	254,009	485,743
Стоимость на 31 декабря 2014 года	267,631	527,693	795,324
Накопленная амортизация	(35,897)	(273,684)	(309,581)
Балансовая стоимость на 1 января 2015 г года	231,734	254,009	485,743
Поступления за год	517,682	8,935	526,617
Передачи	(19,738)	-	(19,738)
Амортизационные отчисления	(190,957)	(744)	(191,701)
Амортизационные отчисления по выбытиям	19,738	-	19,738
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	558,459	262,200	820,659
Стоимость на 31 декабря 2015 года	765,575	536,628	1,302,203
Накопленная амортизация	(207,116)	(274,428)	(481,544)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	558,459	262,200	820,659

12 Прочие активы

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2015	2014
Дебиторская задолженность по банковской деятельности	56,266	42,008
За вычетом резерва под обесценение	-	(1,226)
Итого прочие финансовые активы	56,266	40,782
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	94,970	151,824
Предоплата за услуги	47,991	44,516
Сырье и материалы	23,308	56,885
Предоплата по капитальным вложениям	4,189	158,555
Прочее	8,809	7,311
Итого прочие активы	235,533	459,873

13 Средства клиентов

Средства клиентов включают суммы на текущих счетах и срочные депозиты физических лиц, и представлены следующим образом:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2015	2014
Физические лица		
Долгосрочные вклады	227,722,502	201,770,514
Текущие счета	2,388,575	2,057,563
Средства клиентов	230,111,077	203,828,077
Удерживаемые в качестве обеспечения по выданным кредитам	70,921,811	47,184,855
Итого средства клиентов	301,032,888	251,012,932

Средства клиентов классифицируются как долгосрочные вклады в соответствии со сроками, оставшимися до погашения. Однако, физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения.

На 31 декабря 2015 года средства клиентов в размере 363,899 тысяч тенге (0.1%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (на 31 декабря 2014 год 294,022 тысяч тенге (0.1%)).

По условиям Договора о жилищных строительных сбережениях вкладчики Банка имеют право на получение жилищного кредита в сумме, равной разнице между договорной суммой и их аккумулированным вкладам, начисленному вознаграждению и государственной премии по решению государства, при условии полного их соответствия условиям заключенного с ними договора о жилищных строительных сбережениях.

Ежегодно государство выделяет премии по жилищным строительным сбережениям вкладчиков из государственного бюджета, включая начисленное по нему вознаграждение на сумму, не превышающую 20% от 200 месячных расчетных показателей на одного вкладчика для стимулирования жилищных строительных сбережений в Казахстане.

Учет и зачисление сумм премии государства на счета вкладчиков производится только после фактического их получения от Комитета по делам строительства жилищно-коммунального хозяйства и управления земельных ресурсов Министерства национальной экономики.

Банк не несет обязательств перед вкладчиками, в случае если Комитет по делам строительства жилищно-коммунального хозяйства и управления земельных ресурсов Министерства национальной экономики не перечислит на счета Банка государственную премию.

13 Средства клиентов (продолжение)

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 24. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

14 Заемные средства

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2015	2014
Министерство финансов Республики Казахстан	33,122,667	32,826,661
АО "Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Казына»	28,341,420	27,274,476
Итого заемные средства	61,464,087	60,101,137

В 2008 году, согласно республиканской бюджетной программе «Кредитование реализации Государственной программы жилищного строительства в Республики Казахстан», Банк получил заём от Министерства финансов Республики Казахстан в размере 23,560,000 тысяч тенге со сроком на десять лет и ставкой вознаграждения 1% годовых, выплачиваемого раз в полгода. Основной долг займа будет погашен в 2018 году. Целью данного займа является финансирование предоставления Банком предварительных и промежуточных жилищных кредитов приоритетным категориям населения, определенных государственной программой, по ставке вознаграждения 4% годовых.

В 2011 году Банк получил заём от АО "Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Казына» в размере 19,040,000 тысяч тенге с процентной ставкой 1% годовых. Суммы основного долга полученных в 2011 году займов подлежат выплате после наступления срока погашения 30 ноября 2021 года, а вознаграждение подлежит уплате каждые полгода. Целевое использование данных займов заключается в предоставлении Банком предварительных и промежуточных жилищных кредитов приоритетным категориям населения, определенных государственной программой, по ставке вознаграждения 4% годовых.

В 2012 году из республиканского бюджета Банком получен заём в размере 12,200,000 тысяч тенге с процентной ставкой 1% годовых для реализации программы «Развитие регионов до 2020 года», связанной с развитием жилищного строительства, обеспечивающее доступность жилья широким слоям населения через систему жилищного строительного сбережения. Целевое использование данного займа заключается в предоставлении Банком предварительных и промежуточных жилищных кредитов участникам программы «Развития регионов до 2020 года», ставки вознаграждения по которым не должны превышать 9% и 8% годовых соответственно. Сумма основного долга займа, полученного в 2012 году, подлежит выплате после наступления срока погашения 1 июля 2023 года, а вознаграждение подлежит уплате каждые полгода. В соответствии с программой «Развитие регионов до 2020 года» для выкупа жилья за счет кредитов Банка с использованием средств из республиканского бюджета участник Программы должен отвечать требованиям, определенным в Программе. Ресурсы, сформированные за счет досрочно погашенных займов выданных за счет вышеуказанных ресурсов, Банком могут быть использованы для выдачи займов по своим рыночным программам.

При первоначальном признании Банк отразил вышеуказанные займы по рыночной ставке на дату получения траншей. Полученный доход при первоначальном признании был отражен в составе капитала как Дополнительно оплаченный капитал.

15 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2015	2014
Отложенный комиссионный доход	2,340,072	1,998,359
Прочие начисленные обязательства	133,472	101,876
Итого прочие финансовые обязательства	2,473,544	2,100,235
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	407,346	383,770
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	272,959	249,037
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	201,559	19,318
Прочее	188,039	155,394
Итого прочие обязательства	3,543,447	2,907,754

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 24.

16 Акционерный капитал

<i>(в тысячах казахстанских тенге, за исключением количества акций)</i>	Акции (тыс. шт.)	Обыкновенные акции	Итого
На 1 января 2014 года	7,830	78,300,000	78,300,000
Выпущенные новые акции	-	-	-
На 31 декабря 2014 года	7,830	78,300,000	78,300,000
Выпущенные новые акции	-	-	-
На 31 декабря 2015 года	7,830	78,300,000	78,300,000

19 мая 2015 года на акционерном собрании Банк объявил дивиденды в отношении 2014 года, закончившегося 31 декабря 2014 года, на общую сумму 7,166,094 тысяч тенге. Суммы дивидендов были выплачены 26 июня 2015 года, 28 августа 2015 года и 10 декабря 2015 года.

29 мая 2014 года на акционерном собрании Банк объявил дивиденды в отношении 2013 года, закончившегося 31 декабря 2013 года, на общую сумму в 1,799,177 тысяч тенге. Вся сумма дивидендов была выплачена 22 августа 2014 года.

17 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2015	2014
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	19,298,745	12,194,998
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7,801,171	7,067,982
Средства в других банках	5,740,761	5,180,929
Средства в Национальном Банке Республики Казахстан	458,696	326,542
Торговые ценные бумаги	411,954	349,534
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	133,900	-
Итого процентные доходы	33,845,227	25,119,985
Процентные расходы		
Средства клиентов	(4,425,441)	(3,574,807)
Заемные средства	(2,054,950)	(1,989,835)
Итого процентные расходы	(6,480,391)	(5,564,642)
Чистые процентные доходы	27,364,836	19,555,343

18 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2015	2014
Комиссионные доходы		
Кассовые операции	344,412	216,786
За услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	324,512	342,010
Переводные операции	49,774	38,684
Вознаграждение за агентские услуги	3,721	9,450
Прочее	72,566	66,977
Итого комиссионных доходов	794,985	673,907
Комиссионные расходы		
Агентам	(814,955)	(620,056)
Расчетные операции	(5,646)	(2,669)
Операции с ценными бумагами	(4,071)	(7,696)
Прочее	(14,931)	(17,030)
Итого комиссионные расходы	(839,603)	(647,451)
Чистый комиссионный (расход) / доход	(44,618)	26,456

19 Прочие операционные расходы

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2015	2014
Расходы в виде взносов в АО "Казахстанский фонд гарантирования депозитов"	560,619	629,732
Прочее	233,374	58,969
Итого прочие операционные расходы	793,993	688,701

20 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы, включают:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2015	2014
Заработная плата и премии	4,372,362	3,637,998
Отчисления на социальное обеспечение	463,142	395,308
Прочие выплаты	475,687	414,753
Расходы на персонал	5,311,191	4,448,059
Амортизация	663,092	484,403
Маркетинг и реклама	522,915	261,610
Расходы по аренде	252,648	181,047
Услуги связи	247,737	135,656
Налоги и государственные пошлины	241,599	171,342
Расходы на охрану и сигнализацию	131,498	92,034
Расходы по договорам подряда	115,263	39,098
Расходы на текущий ремонт	114,219	176,099
Командировочные расходы	103,763	101,856
Техническое сопровождение	90,075	64,505
Страхование	67,394	43,654
Расходы по профессиональным услугам	64,186	28,333
Материалы	56,161	49,654
Расходы на инкассацию	37,309	26,456
Транспортные расходы	17,608	30,785
Прочее	483,277	380,098
Административные и прочие операционные расходы	8,519,935	6,714,689

21 Налог на прибыль

Расходы и экономия по налогу на прибыль, отраженные в составе прибылей и убытков за период, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2015	2014
Текущие расходы по налогу на прибыль	2,293,519	1,031,852
Экономия по отложенному налогообложению	(347,575)	(39,134)
Расходы по налогу на прибыль за год	1,945,944	992,718

Ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2014 г.: 20%).

21 Налог на прибыль (продолжение)

Эффективная ставка подоходного налога отличается от официальных ставок подоходного налога. Далее приведена сверка расходов по подоходному налогу на основании официальной ставки с фактическими расходами:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2015	2014
Прибыль до налогообложения	17,178,186	12,546,007
Официальная ставка	20%	20%
Расчётные расходы по подоходному налогу по официальной ставке	3,435,637	2,509,201
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, по наивысшей и следующей за наивысшей категории листинга	(1,630,470)	(1,483,588)
Прочие невычитаемые расходы / (необлагаемые доходы)	140,777	(32,895)
Расходы по подоходному налогу	1,945,944	992,718

Различия между МСФО и налоговым законодательством Республики Казахстан приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

21 Налог на прибыль (продолжение)

Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц.

	1 января 2014	Восста- новлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Восста- новлено/ (отнесено) в составе капитала	31 декабря 2014	Восста- новлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	31 декабря 2015
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>						
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц						
Средства клиентов	228,626	79,221	-	307,847	55,437	363,284
Кредиты и авансы клиентам	719,329	(327,504)		391,825	(15,358)	376,467
Прочие обязательства	481,104	53,659	-	534,763	71,227	605,990
Активы по отложенному налогу	1,429,059	(194,624)	-	1,234,435	111,306	1,345,741
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц						
Заемные средства	(2,085,756)	259,565	(15,251)	(1,841,442)	272,590	(1,568,852)
Основные средства и нематериальные активы	(131,684)	(40,091)	-	(171,775)	(36,446)	(208,221)
Прочие активы	(24,008)	14,284	-	(9,724)	125	(9,599)
Обязательства по отложенному налогу	(2,241,448)	233,758	(15,251)	(2,022,941)	236,269	(1,786,672)
Обязательство по отложенному налогу	(812,389)	39,134	(15,251)	(788,506)	347,575	(440,931)

22 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых и операционных рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных рисков.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 25. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты, но не ограничиваясь: лимиты на совокупные обязательства одного заемщика, полномочий Кредитного комитета филиалов Банка, на объем выдачи займов под гарантию физического лица, максимальную долю неработающих займов в ссудном портфеле.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Лимиты согласно внутренним документам утверждаются Кредитным комитетом Банка/Правлением Банка/Советом директоров Банка. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

В Банке в целях реализации внутренней кредитной политики для принятия любых кредитных решений о кредитовании вкладчиков действуют следующие коллегиальные органы:

- Кредитный комитет Банка - постоянно действующий коллегиальный орган при Центральном аппарате Банка, основным назначением которого является реализация внутренней кредитной политики Банка, принятие любых кредитных решений о кредитовании вкладчиков Банка. Заседания Комитета проводятся по мере необходимости, но не реже 1 (одного) раза в месяц;
- Кредитный комитет филиала Банка – постоянно действующий коллегиальный орган при филиале Банка, основным назначением которого является осуществление внутренней кредитной политики Банка, принятие кредитных решений о кредитовании вкладчиков Банка в пределах установленных лимитов кредитования. Заседания Комитета проводятся по мере необходимости, но не более одного раза в течение рабочего дня.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Совета директоров и анализируется им. Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль над просроченными остатками.

Кредитный департамент Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 8, 9 и 10.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В 2014 году Банк не проводил операции с иностранной валютой, за исключением приобретения иностранной валюты в рамках выполнения обязательств по заключенным административно-хозяйственным договорам. На 31 декабря 2014 года Банк не имел в портфеле финансовых инструментов, номинированных в иностранной валюте или стоимость которых напрямую зависит от курса иностранных валют. На 31 декабря 2015 года Банк имел корреспондентские счета в других банках в иностранной валюте.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов:

(в тысячах казахстанских тенге)	На 31 декабря 2015 года			На 31 декабря 2014 года		
	Монетар- ные финан- совые активы	Монетар- ные финан- совые обязатель- ства	Нетто- позиция	Монетар- ные финан- совые активы	Монетар- ные финан- совые обязатель- ства	Нетто- позиция
Доллары США	331,642	18,265	313,377	-	-	-
Евро	10,401		10,401	-	-	-
Итого	342,043	18,265	323,778	-	-	-

Приведенный выше анализ включает только монетарные активы и обязательства.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты Банка, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах казахстанских тенге)	На 31 декабря 2015 года		На 31 декабря 2014 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 20%	62,675	62,675	-	-
Ослабление доллара США на 20%	(62,675)	(62,675)	-	-
Укрепление евро на 20%	2,080	2,080	-	-
Ослабление евро на 20%	(2,080)	(2,080)	-	-
Итого	-	-	-	-

Риск был рассчитан только для монетарных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль над соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней. По состоянию на 31 декабря 2015 года государственные ценные бумаги в Банке составляют 97,851,349 тысяч тенге (2014 г.: 116,770,260 тысяч тенге).

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>					
31 декабря 2015 года					
Итого финансовые активы	34,547,509	15,238,945	33,498,409	385,674,939	468,959,801
Итого финансовые обязательства	82,086,552	24,640,842	26,092,758	232,150,367	364,970,519
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2015 г.	(47,539,043)	(9,401,897)	7,405,651	153,524,572	103,989,283
31 декабря 2014 года					
Итого финансовые активы	26,508,572	43,832,679	15,868,466	326,899,275	413,108,992
Итого финансовые обязательства	70,926,340	22,056,042	22,145,915	201,631,406	316,759,703
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2014 года	(44,417,768)	21,776,637	(6,277,449)	125,267,869	96,349,289

Если бы на 31 декабря 2015 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже (2014: на 200 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 314,057 тысяч тенге (2014: 405,263 тысяч тенге) больше, в результате более высокой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Прочие компоненты капитала составили бы на 7,464,373 тысяч тенге (2014: на 10,353,140 тысяч тенге) больше из-за увеличения справедливой стоимости финансовых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (2014: на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 289,868 тысяч тенге (2014: на 367,380 тысяч тенге) меньше в результате более низкой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Прочие компоненты капитала составили бы на 6,702,114 тысяч тенге (2014: на 9,261,290 тысяч тенге) меньше из-за уменьшения справедливой стоимости финансовых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи. Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. Все финансовые инструменты деноминированы в казахстанских тенге.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлены процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

(% в год)	2015	2014
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	40.23%	11.80%
Средства в других банках	11.61%	7.82%
Долговые торговые ценные бумаги	8.04%	8.36%
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4.98%	5.84%
Кредиты и авансы клиентам	7.09%	6.88%
Обязательства		
Средства клиентов	2.00%	2.00%
Заемные средства от Правительства РК	1.00%	1.00%
Заемные средства от Самрук-Казына	1.00%	1.00%

Прочий ценовой риск. В 2015 году Банк не проводил операции с акциями. Не было активных операций и сделок, указывающих на потенциальное снижение их стоимости.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и капитал Банка на конец текущего отчетного периода не зависели существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам (2014: существенное воздействие отсутствовало).

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Казахстан	Россия	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	35,430,300	-	-	35,430,300
Торговые ценные бумаги	4,842,768	-	-	4,842,768
Средства в банках	29,145,901	-	-	29,145,901
Кредиты и авансы клиентам	279,152,971	769	-	276,153,740
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	121,249,958	2,080,869	-	123,330,827
Прочие финансовые активы	56,266	-	-	56,266
Итого финансовые активы	466,878,164	2,081,638	-	468,959,802
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	300,981,044	7,699	44,145	301,032,888
Полученные займы	61,464,087	-	-	61,464,087
Прочие финансовые обязательства	2,472,193	321	1,030	2,473,544
Итого финансовые обязательства	364,917,324	8,020	45,175	364,970,519
Чистая позиция по финансовым активам и обязательствам	101,960,840	2,073,618	(45,175)	103,989,283
Обязательства кредитного характера	25,758,557	-	-	25,758,557

Активы и обязательства классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Казахстан	Россия	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	30,707,667	-	-	30,707,667
Торговые ценные бумаги	5,110,424	-	-	5,110,424
Средства в банках	37,654,713	-	-	37,654,713
Кредиты и авансы клиентам	200,322,949	899	-	200,323,848
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	142,352,353	2,080,871	-	144,433,224
Прочие финансовые активы	40,782	-	-	40,782
Итого финансовые активы	416,188,888	2,081,770	-	418,270,658
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	250,975,585	33,797	3,550	251,012,932
Полученные займы	60,101,137	-	-	60,101,137
Прочие финансовые обязательства	2,100,235	-	-	2,100,235
Итого финансовые обязательства	313,176,957	33,797	3,550	313,214,304
Чистая позиция по финансовым активам и обязательствам	103,011,931	2,047,973	(3,550)	105,056,354
Обязательства кредитного характера	20,460,366	-	-	20,460,366

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов (см. Примечания 9). У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года.

Риск ликвидности. Риск ликвидности - это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для погашения депозитов, выдачи кредитов, выплат по условным обязательствам по выдаче займов, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств Правительства РК, вкладов – жилищно-строительных сбережений физических лиц. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежемесячной основе в соответствии с требованиями Национального банка Республики Казахстан. Эти нормативы включают:

- Коэффициент текущей ликвидности (k4), который рассчитывается как отношение среднемесячных высоколиквидных активов банка к среднемесячному размеру обязательств до востребования. На 31 декабря 2015 года данный коэффициент составил 19.21 (2014: 23.07);
- Коэффициент срочной ликвидности (k4-1), который рассчитывается как отношение среднемесячного размера высоколиквидных активов к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до семи дней включительно. На 31 декабря 2015 года данный коэффициент составил 2.09 (2014: 2.71);
- Коэффициент срочной ликвидности (k4-2), который рассчитывается как отношение среднемесячного размера ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно. На 31 декабря 2015 года данный коэффициент составил 2.37 (2014: 3.12);
- Коэффициент срочной ликвидности (k4-3), который рассчитывается как отношение среднемесячного размера ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно. На 31 декабря 2015 года данный коэффициент составил 2.20 (2014: 2.87).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Департамент Казначейства. Департамент Казначейства обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Департамент Казначейства контролирует ежедневную позицию по ликвидности. Департамент рисков регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют предусмотренные договором денежные потоки, включая валовую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), валовую сумму обязательств по предоставлению займов, а также финансовые гарантии.

Приведенная ниже таблица так же показывает анализ по срокам погашения непроизводных финансовых активов на основе предусмотренных договором сроков погашения, за исключением активов, которые могут быть легко реализованы в случае возникновения необходимости денежных оттоков, связанных с финансовыми обязательствами. Такие финансовые активы включаются в анализ по срокам погашения на основе ожидаемой даты выбытия. Обесцененные кредиты и займы включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков денежного притока.

Эти недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам и финансовым активам отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием текущего обменного курса на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	34,661,646	1,256,117	-	-	-	35,917,762
Торговые ценные бумаги	6,636,606	-	-	-	-	6,636,606
Средства в других банках	-	7,657,024	14,405,397	9,817,613	-	31,880,034
Кредиты и авансы клиентам	7,628,856	13,662,401	17,586,644	196,840,538	145,227,841	380,946,280
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	3,697,573	17,423,112	90,654,159	48,146,098	159,920,942
Прочие финансовые активы	56,266	-	-	-	-	56,266
Итого активы	48,983,374	26,273,115	49,415,153	297,312,310	193,373,939	615,357,890
Обязательства						
Заемные средства	-	108,347	-	43,108,493	29,123,379	72,340,218
Средства клиентов	79,617,970	24,769,849	26,433,679	152,022,197	27,268,309	310,112,004
Прочие финансовые обязательства	2,473,544	-	-	-	-	2,473,544
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	82,091,514	24,878,196	26,433,679	195,130,690	56,391,688	384,925,766
Условные обязательства						
Безотзывные обязательства по предоставлению кредитов	2,575,856	12,879,279	10,303,423	-	-	25,758,557

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенную выше таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	30,707,667	-	-	-	-	30,707,667
Торговые ценные бумаги	5,165,032	-	-	-	-	5,165,032
Средства в других банках	-	18,752,414	4,644,454	14,401,414	-	37,798,282
Кредиты и авансы клиентам	851,436	4,387,457	6,090,554	147,559,208	44,500,586	203,389,241
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	325,856	12,799,884	3,025,685	87,986,002	44,301,755	148,439,182
Прочие финансовые активы	40,782	-	-	-	-	40,782
Итого активы	37,090,773	35,939,755	13,760,693	249,946,624	88,802,341	425,540,186
Обязательства						
Заемные средства	-	346,000	346,000	44,279,920	28,162,054	73,133,974
Средства клиентов	73,400,322	22,303,961	22,604,829	122,581,650	18,691,258	259,582,020
Прочие финансовые обязательства	2,100,235	-	-	-	-	2,100,235
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	75,500,557	22,649,961	22,950,829	166,861,570	46,853,312	334,816,229
Условные обязательства						
Безотзывные обязательства по предоставлению кредитов	2,455,244	12,276,220	5,728,902	-	-	20,460,366

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк не использует представленный выше анализ активов и обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения и результирующий ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблице ниже:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
На 31 декабря 2015 года						
Финансовые активы	145,641,793	15,158,698	18,363,991	150,709,674	139,085,646	468,959,802
Финансовые обязательства	82,086,552	24,749,189	26,092,758	185,615,106	46,426,914	364,970,519
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	63,555,241	(9,590,491)	(7,728,767)	(34,905,432)	92,658,732	103,989,283
Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	63,555,241	53,964,750	46,235,983	11,330,551	103,989,283	
На 31 декабря 2014 года						
Финансовые активы	150,655,773	36,470,565	13,468,158	134,967,004	82,749,749	418,311,249
Финансовые обязательства	77,942,335	34,603,780	28,125,523	116,844,051	76,507,864	334,023,553
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	72,713,438	1,866,786	(14,657,365)	18,122,952	6,241,885	84,287,696
Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	72,713,438	74,580,224	59,922,859	78,045,811	84,287,696	

Весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к «До востребования от 1 до 6 месяцев» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

23 Управление капиталом

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 уполномоченным органом при осуществлении надзора за деятельностью Банка.

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.

Коэффициент достаточности капитала, установленный уполномоченным органом

Национальный Банк Республики Казахстан (далее «НБРК») требует от Банка поддерживать коэффициент достаточности капитала k1 в размере 5% , k1-2 в размере 6% и k2 в размере 7,5 % от активов и условных и возможных требований и обязательств и операционного риска, согласно правилам, утвержденным НБРК.

Расчеты коэффициентов достаточности капитала:

- Коэффициент достаточности основного капитала k1 равен основному капиталу к сумме активов и условных и возможных требований и обязательств, взвешенных с учётом риска и операционного риска согласно правилам, утвержденным НБРК (2014: коэффициент достаточности собственного капитала k1-1 равен капиталу 1 уровня к активам согласно правилам, утвержденным НБРК);
- Коэффициент достаточности капитала первого уровня k1-2 равен капиталу 1 уровня к сумме активов и условных и возможных требований и обязательств, взвешенных с учётом риска и операционного риска;
- Коэффициент достаточности собственного капитала k2 равен итоговой сумме нормативного капитала к сумме активов и условных и возможных требований и обязательств, взвешенных с учётом риска и операционного риска.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов коэффициент достаточности капитала Банка превышал нормативный минимум.

На 31 декабря 2015 и 2014 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями НБРК составил:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2015	2014
Капитал 1 уровня	106,389,346	95,815,924
Капитал 2 уровня	-	11,734,995
Итого нормативного капитала	106,389,346	107,550,919
Итого активы согласно правилам, утвержденным НБРК	-	423,095,370
Активы и условные и возможные требования и обязательства, взвешенные с учётом риска	258,550,330	199,011,964
Операционный риск	6,839,129	2,917,034
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-1	40.10%	22.65%
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-2	40.10%	47.45%
Коэффициент достаточности собственного капитала k2	40.10%	53.26%

24 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котироваемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости:

(в тысячах казахстанских тенге)	31 декабря 2015 года			31 декабря 2014 года		
	1 Уровень	2 Уровень	Итого	1 Уровень	2 Уровень	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ						
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
<i>Торговые ценные бумаги</i>						
- Корпоративные облигации	-	4,842,768	4,842,768	-	5,110,424	5,110,424
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>						
- Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	97,851,349	97,851,349	-	116,770,260	116,770,260
- Корпоративные облигации	-	18,319,760	18,319,760	-	20,197,545	20,197,545
- Облигации международных финансовых организаций	-	2,080,869	2,080,869	-	2,080,871	2,080,871
- Облигации банков второго уровня Республики Казахстан	-	1,489,605	1,489,605	-	1,495,576	1,495,576
- Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений	-	3,586,985	3,586,985	-	3,887,496	3,887,496
- Простые и привилегированные акции банков второго уровня Республики Казахстан	-	2,259	2,259	-	1,476	1,476
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	128,173,595	128,173,595	-	149,543,648	149,543,648

24 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	31 декабря 2015 года			31 декабря 2014 года		
	Справед- ливая стоимость 2 Уровня	Справед- ливая стоимость 3 Уровня	Балан- совая стоимость	Справед- ливая стоимость 2 Уровня	Справед- ливая стоимость 3 Уровня	Балан- совая стоимость
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>						
АКТИВЫ						
Средства в других банках	28,173,618	-	29,145,901	37,654,713	-	37,654,713
Кредиты и авансы клиентам	231,051,870	45,101,870	276,153,740	148,651,330	51,672,518	200,323,848
ИТОГО	259,225,488	45,101,870	305,299,641	186,306,043	51,672,518	237,978,561

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	31 декабря 2015 года			31 декабря 2014 года		
	Справед- ливая стоимость 2 Уровня	Справед- ливая стоимость 3 Уровня	Балансо- вая стоимость	Справед- ливая стоимость 2 Уровня	Справед- ливая стоимость 3 Уровня	Балан- совая стоимость
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>						
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	301,032,888	-	301,032,888	251,012,932	-	251,012,932
Заемные средства	53,292,067	-	61,464,087	60,101,137	-	60,101,137
ИТОГО	354,324,955	-	362,496,975	311,114,069	-	311,114,069

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

25 Условные и договорные обязательства

Судебные разбирательства. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

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. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года не было необходимости создавать, и Банк не создал резерв в данной финансовой отчетности по какому-либо из перечисленных выше условных обязательств.

25 Условные и договорные обязательства (продолжение)

Обязательства по компенсации средств клиентов. 20 августа 2015 года Национальный Банк Казахстана принял решение приостановить поддержку фиксированного курса обмена тенге и перейти к режиму свободно плавающего обменного курса. Ранее Национальный Банк поддерживал коридор обменного курса от 170 тенге до 198 тенге за 1 доллар США. В результате курс обмена тенге девальвировался до 255.26 тенге за 1 доллар США на 20 августа 2015 года. В связи с изменением курса обмена тенге Президент Республики Казахстан поручил представить предложение по компенсации вкладов физических лиц, размещенных в Банке в тенге.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк, совместно с единственным акционером, находился в процессе разработки схемы выплаты компенсации клиентам. 8 февраля 2016 года руководство Банка объявило порядок выплаты компенсации.

Согласно порядку, все вкладчики, имеющие договора о жилищных строительных сбережениях на 18 августа 2015 года, имеют право получить компенсацию при условии официального обращения в Банк, заключения дополнительного соглашения с Банком до 1 июня 2016 года и сохранения своих депозитов до даты выплаты компенсации. Выплата будет осуществляться из двух источников за счет средств государственного бюджета и из собственных средств Банка в 2016 и 2017 годах.

Остатки по вкладам, открытым в Банке по состоянию на 18 августа и действующие на 31 декабря 2015 года составляли 171,910,533 тысяч тенге.

На дату выпуска финансовой отчетности сумма обязательства Банка, подлежащего выплате согласно порядку, не может быть надежно оценена. На 31 декабря 2015 года у Банка отсутствовало юридическое или конструктивное обязательство по выплате компенсации вкладчикам. Соответственно, на 31 декабря 2015 года Банк не создавал резерв по выплате компенсации и раскрыл соответствующее обязательство как условное обязательство.

Обязательства кредитного характера. Соглашения об обязательстве по выдаче кредитов представляют собой условное обязательство Банка выдать кредиты вкладчикам, когда все условия, предусмотренные в договоре о жилищно-строительных сбережениях, будут достигнуты.

Финансовые и условные обязательства Банка включали:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2015	2014
Обязательства по выдаче кредитов	25,758,557	20,460,366
Финансовые и условные обязательства	25,758,557	20,460,366

Обязательства по размещению вкладов. В 2015 году Банк заключил договор на размещение обусловленного банковского вклада на общую сумму 2,908,000 тысяч тенге по ставке вознаграждения 3% в целях реализации государственной программы. В течение 2015 года Банк разместил депозит в размере 1,569,374 тысяч тенге. По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка есть контрактное обязательство на размещение депозита в размере 1,388,626 тысяч тенге до 31 июля 2016 года.

26 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; и (с) финансовые активы, классифицируемые как предназначенные для торговли. Все финансовые обязательства Банка отражены по амортизированной стоимости.

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	35,430,300	-	-	35,430,300
Торговые ценные бумаги	-	-	4,842,768	4,842,768
Средства в других банках	29,145,901	-	-	29,145,901
Кредиты и авансы клиентам	276,153,740	-	-	276,153,740
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	123,330,827	-	123,330,827
Прочие финансовые активы	56,266	-	-	56,266
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	340,786,207	123,330,827	4,842,768	468,959,802

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	30,707,667	-	-	30,707,667
Торговые ценные бумаги	-	-	5,110,424	5,110,424
Средства в других банках	37,654,713	-	-	37,654,713
Кредиты и авансы клиентам	200,323,848	-	-	200,323,848
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	144,433,224	-	144,433,224
Прочие финансовые активы	40,782	-	-	40,782
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	268,727,010	144,433,224	5,110,424	418,270,658

На 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

27 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

27 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2015 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты (договорная ставка вознаграждения: 12%)	-	-	-	8,340,796
Средства в банках (договорная ставка вознаграждения: 6,5%-16%)	-	7,421,261	-	1,010,667
Торговые ценные бумаги (договорная ставка вознаграждения 7.5%-8.5%):	-	2,631,487	-	2,211,281
Кредиты клиентам (договорная ставка вознаграждения: 4%-10%)	-	-	15,756	306,146
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (договорная ставка вознаграждения: 3%-9%)	-	1,617,316	-	118,140,779
Прочие активы	-	1,170	393	-
Заемные средства (договорная ставка вознаграждения: 1%)	-	-	-	61,464,087
Средства клиентов (договорная ставка вознаграждения: 2%-5,5%)	-	-	9	213,926
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	440,931
Прочие обязательства	-	3,482	-	119,738

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	1,094,812	962	8,227,426
Процентные расходы	-	-	-	(2,057,925)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	(145,612)	-	(47,446)
Комиссионные доходы	-	-	-	3,721
Резерв под обесценение	-	-	(14)	(1,352)
Административные и прочие операционные расходы	-	(6,982)	-	-
Прочие доходы	-	1,182	-	-
Прочие расходы	-	-	-	(560,619)

Ниже представлены совокупные суммы предоставленных и погашенных средств связанными сторонами в течение 2015 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	434,891
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	39,810

27 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2014 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты (договорная ставка вознаграждения: 3.05%)	-	-	-	9,905,845
Средства в банках (договорная ставка вознаграждения: 6.5%-12%)	-	11,111,222	-	1,557,847
Торговые ценные бумаги (договорная ставка вознаграждения: 7.5%-8.5%)	-	2,777,065	-	2,333,359
Кредиты клиентам (договорная ставка вознаграждения: 4%-10%)	-	-	4,143	104,418
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (договорная ставка вознаграждения: 3%-9%)	-	1,630,982	-	138,927,427
Заемные средства (договорная ставка вознаграждения: 1%)	-	-	-	60,101,137
Средства клиентов (договорная ставка вознаграждения: 2%-3%)	-	-	3,288	135,931
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	788,506
Прочие обязательства	-	-	-	100,549

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	330,265	245	7,381,389
Процентные расходы	-	-	(60)	(1,992,307)
Доходы за вычетом расходов по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	(137)	-	34
Комиссионные доходы	-	-	-	9,451
Резерв под обесценение	-	(1,162)	(3)	(163)
Прочие расходы	-	-	-	(629,732)

Ниже представлены совокупные суммы предоставленных и погашенных средств связанными сторонами в течение 2014 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	203,764
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	63,788

27 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

(в тысячах казахстанских тенге)	2015		2014	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата	141,170	-	170,886	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	7,083	-	13,686	-
- Выплаты в неденежной форме	1,227	-	1,311	-
- Долгосрочные премиальные выплаты	55,500	55,500	71,260	108,196
Итого	204,980	55,500	257,143	108,196

28 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, принадлежащих собственникам материнской компании, на количество обыкновенных акций в обращении в течение года.

Банк не имеет разводняющих потенциальных обыкновенных акций. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию. Прибыль на акцию рассчитывается следующим образом:

В тысячах казахстанских тенге, за исключением количества акций	Прим.	2015	2014
Прибыль/(убыток) за год, принадлежащая акционерам- владельцам обыкновенных акций		15,232,242	11,553,289
Количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	16	7,830	7,830
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в тенге на акцию)		1,945	1,476

29 События после отчетной даты

В феврале 2016 года Standard & Poor понизило долгосрочные кредитные рейтинги Казахстана по обязательствам в иностранной и национальной валютах с BBB+ до BBB. Кроме того, S&P снизил краткосрочные рейтинги Казахстана по обязательствам в иностранной и национальной валютах с "A-2" до "A-3", а рейтинг по национальной шкале - с "kzAA+" до "kzAA". Прогноз по долгосрочным рейтингам «негативный».